المملكة العربية السعودية

الغرفة التجارية الصناعية بجدة

مركز البحوث



الأصول الثابتة

الأرض المشتراه
المباني
الأثاث والتركيبات
السيارات
جهاز الكمبيوتر
المكتبة
السنترال الإلكتروني
عدد وآلات

الأصول المتداولة

ذمم مدينة
سلف العاملين
مدفوعات مقدمة
إيرادات مستحقة
نقدية بالصندوق
نقدية بالبنوك

أرصدة مدينة أخرى

المستودعات
الدليل الشامل
دليل الشركات الأجنبية
دليل عام ١٤٠٣هـ
دليل عام ١٤٠٤هـ

BALANCE SHEET 30 JUMAD AL THANI 1404 H.

ASSETS	1402/1403 SR	1403/1404 SR
Fixed Assets		
Land purchased	259,500 00	259,500 00
Buildings	6,031,558 44	6,029,180 63
Furniture and Fixtures	661,025 49	1,007,264 33
Cars	38,747 88	146,768 94
Computer	530,839 20	470,202 20
	180,635 16	274,724 25
	252,963 00	224,756 00
	—	133,906 50
	7,955,269 17	8,546,402 85
	536,764 00	1,243,566 00
	40,700 00	230,306 00
	4,500 00	87,834 00
	5,721,935 00	6,382,676 00
	203,623 41	85,886 21
	68,136,563 99	89,534,465 16

بحث رقم ١٢

من سلسلة بحوث الغرفة

جمادى الأولى ١٤٠٥هـ

المرشد في المحاسبة وإمساك الدفاتر

بسم الله الرحمن الرحيم

وَفَوقَ كُلِّ ذِي عِلمٍ عَلِيم

صدق الله العظيم

بسم الله الرحمن الرحيم

المرشد
في المحاسبة وإمساك الدفاتر
١٤٠٥هـ

بحث رقم ١٢
من سلسلة بحوث الغرفة

جمادى الأولى ١٤٠٥هـ

الإشراف العام:

الأستاذ/ عبد الله دحلان الأمين العام

لجنة الإعداد:

الأستاذ/ أحمد محمد سعيد بابقي مدير مركز البحوث

الأستاذ/ خالد عبد الحق مندورة مدير مركز المعلومات

الدكتور/ عبد اللطيف الهنيدي

مقدمة

إنّ علم المحاسبة ذا أهمية لكلّ عملية تمرّ فيها مداولة سواء كانت هذه العملية نقديّة أو على الذمّة.

ولذلك فإنّ المحاسبة تقوم بتنظيم هذه الأمور على أكمل وجه لتنير لرجل الأعمال الموقف الذي هو عليه في تلك اللحظة وتوضّح له الأصول والخصوم. فعندما يعلم ماله وما عليه وذلك وفقاً لكل نشاط يقوم به ولكلّ دقة وأيّ من تلك النشاطات تحقق ربحية وأيّهما لا يحقق ذلك .. وبذلك يكون على اطلاع بكل ما يدور في عمله ..

ومن هذا المنطلق فقد سعت الغرفة التجارية الصناعية بجدة بنشر هذا الكتيّب لكلّ رجل أعمال وذلك لكي تعمّ الفائدة للجميع وذلك في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك فهد بن عبد العزيز المفدى وولي عهده الأمين ..

مدير مركز البحوث

أحمد محمد سعيد بابقي

محتويات الكتاب

الباب الأوّل

أنواع الدفاتر المستعملة في المحاسبة وامساك الدفاتر

- المحاسبة وامساك الدفاتر والفرق بينهما .
- الدفاتر التجارية القانونية والعرفية .
- الدفاتر التنظيمية .

تبعث النظم الاقتصادية على القيام بكثير من عمليات المبادلة التى تجعل رجل الأعمال مدينا تارة ودائنا حينا آخر . وتتعاقب هذه العمليات بكثرة تستحيل معها ان تعى الذاكرة تفاصيل تلك العمليات بالدقة التى تستلزما الحاجة إلى مراجعتها لتبين مبلغ ربحه أو خسارته .

لذلك لزم تقييد أو وصف تلك العمليات أولا باول وفى دفاتر ممسكه على نمط يسهل معه الوصول إلى ذلك الغرض الهام .

١ – امساك الدفاتر والمحاسبة :

فامساك الدفاتر هو فن يبحث فى كيفية اثبات العمليات التجارية أو المالية بطريقة منظمة تمكن من تحقيق الأغراض الآتية :

أ – امكان الرجوع لأى عملية فى أى وقت. ويتم ذلك بتسجيل أو تقييد العمليات المختلفة بدفتر اليومية .

ب– امكان معرفة ما لرجل الأعمال طرف مدينيه وماعلية لدائنيه كل على حدة وكذلك امكان تعرف قيم كل نوع من أنواع الممتلكات . ويتم ذلك بواسطة استعمال الدفتر « الاستاذ »

ج – امكان معرفة نتيجة اعمال رجل الأعمال عن مدة معينة من ربح أو خسارة ويتم ذلك عن طريق مايسمى بحساب المتاجرة والأرباح والخسائر .

د – امكان معرفة المركز المالى لرجل الأعمال فى تاريخ معين وتصوره الميزانية العمومية .

أما المحاسبة فهى علم يختص بالبحث فى القواعد التى بمقتضاها يمكن ان تقيد العمليات المختلفة فى الدفاتر .

٢ – الفرق بين ماسك الدفاتر والمحاسب :

ماسك الدفاتر هو الشخص الذى يعهد اليه بالجزء الكتابى أى الشخص الذى يقيد العمليات فى الدفاتر المختلفة .

أما المحاسب فهو الشخص الذى يلم بقواعد المحاسبة ويكون قادرا على تنظيم الحسابات وترتيبها .

وفى الحياة العملية تحدد عمليات المحاسب وماسك الدفاتر عادة بحسب أهمية أعمال المنشأة فمثلا فى حالة المنشأة التى تكون عملياتها التجارية قليلة يقوم نفس الشخص فى وقت واحد بوظيفتى المحاسب وماسك الدفاتر . أما إذا كانت المنشأة من المنشآت الكبيرة فادارة الحسابات فيها تتكون من محاسب رئيس أو رئيس حسابات وعدد معين من ممسكى الدفاتر .

٣ – الدفاتر المستعملة فى الأعمال التجارية وأهميتها من الوجهة القانونية والعملية :

وقد يرى رجال الأعمال ان من مصلحتهم امساك دفاتر معينة لاثبات العمليات التجارية بطريقة واضحة يسهل معها من الناحية العملية مراجعتها لمعرفة مركزهم بدون صعوبة ومراعاة للناحية القانونية حتى تكون حجة يرجع اليها عند الاقتضاء .

فمن الوجهة القانونية :

أ – يجوز الاثبات فى المنازعات التجارية بكافة طرق الاثبات . ولذا يجب اثبات العمليات التجارية بالدفاتر المنصوص عنها حتى يمكن الرجوع اليها عند اللزوم . ويلاحظ ان المثبت فى الدفاتر لايلزم القاضى بالأخذ به بل ان له الخيار فى قبوله أو رفضه حسب تقديره .

ب- إذا افلس رجل الأعمال فان دفاتره الممسوكة حسب الأصول القانونية قد تمكنه من اثبات حسن نيته وسوء حظه وقد يكون ذلك من الاسباب التى تخفف عنه الآثار القانونية للافلاس .

ج - ترشد هذه الدفاتر رجل الاعمال إلى وقف اعماله إذا اصبحت سيئة وبذلك يتفادى الاضرار بمصالح عملائه لان استعمال هذه الدفاتر يمكن من معرفة سير اعماله يوميا .

واما من الوجهة العملية :

أ - من مصلحة رجل الاعمال اثبات هذه العمليات فى دفاتر منتظمة ليحقق الاغراض التى سبق الكلام عليها .

ب- تسهل الدفاتر تنفيذ القوانين الخاصة بالضرائب ، اذ ان الدفاتر الممسوكة جيدا والمؤيدة بمستندات تساعد على اثبات صافى ربح رجل الاعمال فلا تكون ارباحه عرضة للتقدير بمعرفة موظفى الضرائب ويكون تحديد الارباح التى تربط عليها الضريبة بالنسبة لمن لديهم حسابات منتظمة على اساس مايقدمونه من المستندات والبيانات اما بالنسبة لمن لايكون لديهم حسابات أو تكون دفاترهم غير منتظمة بحيث لايقتنع بها موظفو الضرائب فيكون ربط الضريبة بطريق التقدير وستؤدى هذه الطريقة الى حمل رجال الاعمال على تنظيم حساباتهم على توالى الزمن .

وثمة فائدة اخرى لرجل الاعمال الذى يمسك دفاتر قانونية وهى ترحيل الخسارة التى يتحملها فى عام إلى العام التالى لتخصم من ارباحه فى هذا العام وهذه الميزة لايتمتع بها من يهمل امساك دفاتره .

(٢) دفتر الاستاذ : لقد سبق ان ذكرنا ان رجل الاعمال يثبت عملياته أولا فى دفتر التسويدة ثم يعطى هذا الدفتر لماسك الدفاتر فيفحص كل عملية على حده ثم يسجلها أويقيدها فى دفتر اليومية متبعا فى ذلك نظاما خاصا سنتكلم عليه فيما بعد . انما يستنتج من ذلك ان العمليات ستقيد فى اليوميات على حساب تاريخ

حدوثها وتكون عبارة عن عمليات عديدة مختلفة مقيدة مع بعضها . فاذا ما اراد رجل الاعمال معرفة حساب عميل أو الحصول على نتيجة العمليات التى اجراها بخصوص شىء ما وجب عليه الرجوع إلى جميع العمليات المقيدة فى اليومية وفرزها واحدة بعد اخرى وهى عملية شاقة تأخذ وقتا طويلا فتسهيلا لذلك لجأ رجال الاعمال إلى استعمال دفتر الاستاذ وعلى ذلك تصبح الدفاتر المستعملة فى التجارة عادة مايأتى :

التسويدة واليومية والأستاذ والكوبيا ودفتر الجرد

ثالثا : الدفاتر التنظيمية :

وبجانب دفاتر المحاسبة السابق ذكرها تستعمل دفاتر اضافية من نوع آخر معدة على الاخص لمعرفة أثر مستندات متنوعة . كدفاتر تدوين تواريخ استحقاق الأوراق التجارية والفواتير التى تكون المنشأة مدينة أو دائنة بها . وتواريخ تسليم البضائع واستلامها وتسجيل تواريخ المكاتبات الصادرة والواردة وتسجيل حركة الصاد والوارد من البضاعة فى مخازن المنشأة أو لاعداد احصائيات لضبط حركة الادارة والمراقبة الداخلية أو كدفتر تفريغ المصروفات وتسمى مجموعة هذه الدفاتر بالدفاتر التنظيمية أو الاحصائية ويختلف عددها وفقا لحاجة المنشأة وأهم هذه الدفاتر :

(١) دفتر تسجيل أوامر الشراء الواردة .
(٢) دفتر تسجيل أوامر الشراء الصادرة .
(٣) دفتر تسجيل تصدير البضائع المبيعة .
(٤) دفتر المخزن من وارد وصادر .
(٥) دفتر تسجيل تواريخ استحقاق الفواتير الواردة .
(٦) دفتر تسجيل تواريخ استحقاق الفواتير الصادرة .
(٧) دفتر تسجيل تواريخ استحقاق الأوراق التجارية برسم القبض .
(٨) دفتر تسجيل تواريخ استحقاق الأوراق التجارية برسم الدفع .
(٩) دفتر تسجيل كشوف الحسابات الدورية المرسلة إلى العملاء .
(١٠) تفريغ المصاريف على انواعها .

٤ - المستندات المؤيدة للعمليات التجارية :

ان كلا من دفاتر المحاسبة والدفاتر التنظيمية يستقى معلوماته المدونة فيه من مصدر واحد وهى المستندات المؤيدة للعمليات التجارية وهذه المستندات على نوعين وهما المستندات التجارية وصورها والخطابات وصورها . والمستندات التجارية عديدة وفيما يلى أهم هذه المستندات .

أ - المستندات الخاصة بطلب الشراء كأمر الشراء .

ب- المستندات الخاصة بالنقل والشحن والتسليم كمذكرة التسليم ومذكرة الاستلام وبوليصة الشحن .

ج - المستندات الخاصة بالقيمة المستحقة كالفاتورة وحساب الشراء وحساب البيع وكشوف الحساب على أنواعها من حسابات جارية بسيطة أو حسابات جارية بفوائد .

د - المستندات الخاصة بالتسديد كالايصال وحافظة ايداع الأوراق التجارية كالشيك والسند الأذنى والكمبيالة والحوالات واذون البريد .

هـ - مستندات اخرى منوعة كحافظة خصم الأوراق التجارية ومذكرة الخصم ومذكرة الاضافة وغيرها .

اما الخطابات فهى تلك الخطابات أو صورها التى تشير إلى عمليات تجارية تمت أو تتضمن معلومات رقمية لعمليات تجارية تمت ، وكما سبق ان ذكرنا فصور الخطابات الصادرة مدونة فى الدفتر الخاص (دفتر الكوبيا) واما الخطابات الواردة فتوضع فى ملف شهرى على حده أو توضع فى ملفات خاصة متعددة .

وعند تسلم المنشأة لأى مستند يعطى رقما مسلسلا ويدون هذا الرقم فيه ثم يوضع فى ملف مع غيره من المستندات ويقيد رقم المستند فى الدفتر الذى تدون فيه العمليات التجارية .

الباب الثاني

وصف دفاتر المحاسبة واستعمالها

- دفتر التسويدة .
- دفتر اليومية وكيفية القيد فيه .
- دفتر الاستاذ وأنواع الحسابات به وترصيدها .

٥ - دفتر التسويدة :

ويطلق عليه دفتر المسودة أو دفتر اليومية الزفرة (أو الخرطوش أو البرانية) وفيه تدون كل عملية عند حدوثها وليس له شكل خاص أو نظام يتبع للتقييد فيه . انما يجب ذكر جميع البيانات المتعلقة بكل عملية بوضوح تام فيذكر :

تاريخ العملية وبيانها ثم المبلغ ورقم المستند الذى تمت بموجبه العملية .

فمثلا إذا أريد تدوين العمليات الآتية فى هذا الدفتر وهى :

أ – فى اول محرم سنة ١٤٠٠ بدأ (محمد ابراهيم) تجارته برأس مال قدره ١٠٠٠٠ ريالا نقدية .

ب– فى ٢ منه اشترى أثاثا من أحمد خالد بمبلغ ١٠٠٠ ريالا نقدا .

ج – فى ٣ منه دفع مبلغ ٢٠٠ ريالا ايجارا للمتجر عن شهر مقدما .

د – فى ٤ منه اشترى من شركة الغزل والنسيج عدد ١٠٠ ثوب من البفتة سعر الثوب ٣٠ ريالا بموجب الفاتورة رقم ٣٣١ .

هـ– فى ٥ منه باع لمحمود خليفه عدد ١٠ أثواب من البفته سعر الثوب ٤٠ ريالا بموجب الفاتورة ١ .

كان لدينا الوضع الآتى فى دفتر التسويدة :

دفتر التسويدة

ريالا	
	أول محرم ١٤٠٠
١٠٠٠٠	قيمة النقدية التى بدأنا بها اعمالنا والتى أودعناها فى خزينة المحل
	٢ محرم ١٤٠٠
١٠٠٠	دفعت نقدا لاحمد خالد قيمة اثاث المحل بموجب فاتورة رقم ...
	٣ محرم ١٤٠٠
٢٠٠	دفعت نقدا قيمة ايجار المتجر عن شهر مقدما بموجب ايصال رقم ...
	٤ محرم ١٤٠٠
٣٠٠٠	اشتريت من شركة الغزل والنسيج على الحساب ١٠٠ ثوب من البفتة ماركة .... سعر الثوب ٣٠ ريالا بموجب فاتورة رقم ٣٢١
	٥ محرم ١٤٠٠
٤٠٠	بعت لمحمود خليفة عدد ١٠ أثواب من البفتة سعر الثوب ٤٠ ريالا بموجب فاتورة رقم ١
١٤٦٠٠	نقل بعده

ملاحظة – عند الفراغ من كتابة صفحة فى المسودة تجمع ارقامها تحت خط افقى يوضع فى نهاية العمود الخاص بالمبالغ ويكتب ازاء المجموع « نقل بعده » ثم ينقل هذا المجموع إلى الصفحة التالية ويكتب امامه « تابع ماقبله » ويستمر العمل هكذا إلى آخر الصفحات .

وقد يذكر بعض رجال الأعمال العمليات فى المسودة كما تأتى على لسانهم بكلام مرسل وبغير اعتناء ولاترتيب وبغير جمع لارقامها فى نهاية الصفحات لانها لاتستحق فى نظرهم التدقيق فى تحريرها خصوصا لانها ستهمل بنقل قيودها إلى دفتر آخر يسمونه باليوميه وقد يستبدل البعض بهذا الدفتر عدة دفاتر تسويده تسطر تسطيرا خاصا يتفق مع نوع العمليات التى وضعت من اجلها فى حالة وجود عمليات تجارية عديدة فى اليوم الواحد .

٦ - دفتر اليومية :

بما ان دفتر التسويدة ليس سوى مسودة لدفتر اليومية فيكون دفتر اليومية فعلا الدفتر الرئيسى الأول فى دفاتر الحسابات لأية منشأة تجارية ويمكن تعريف دفتر اليومية بانه السجل أو الدفتر الذى يجب على رجل الأعمال ان يدون فيه يوميا جميع العمليات المتعلقة بتجارته تفصيلا فيشمل :

أ – بيان ما لرجل الأعمال وما عليه من ديون .
ب– بيان ما اشتراه وما باعه .
ج – بيان ماقبله او احاله من الأوراق التجارية
د – بيان جميع ما قبضه ومادفعه .

وان يدون به شهرا فشهرا المبالغ المنصرفة على منزله (أى مسحوباته الشخصية) اجمالا بغير بيان لمفرداتها .

الشروط القانونية التى يجب ان تتوفر فى دفتر اليومية :

اهم هذه الشروط التى تمنع التلاعب فيه هى :

أ – ان يكون الدفتر خاليا من أى فراغ أو بياض حتى لاتترك فرصة لاثبات عمليات صورية لغرض معين .
ب– ان يكون خاليا من اية كتابة فى الحواشى .
ج – تنمر كل صحيفة من الدفتر بنمرة مسلسلة .
د – ان يسجل هذا الدفتر فى الغرفة التجارية ويتم التسجيل بوضع خاتم الغرفة على كل ورقة . ويتم هذا التسجيل قبل البدء فى اثبات العمليات فى الدفتر .

كيفية القيد فيه – نظرية المدين والدائن (منه وله) – العملية التجارية ومايتبعها من وجود طرفين :

تقيد العمليات فى اليومية تبعا لطريقة خاصة تسمى طريقة المدين والدائن ومن مقتضاها انه لايمكن ان تتم عملية إلا بين طرفين أو حسابين (متساويين فى القيمة) احدهما يقدم شيئا أو خدمة والثانى يأخذ منه هذا الشيء أو هذه الخدمة . أو ان طرفا يقدم وطرفا يستفيد من هذه الخدمة فالطرف العاطى يعتبر دائنا والطرف الآخذ يعتبر مدينا وقد يكون كل من هذين الطرفين حسابا واحدا وقد يكون اكثر من حساب . إذا فلاثبات أى عملية لابد من جعل حساب واحد أو اكثر دائنا وحساب واحد أو اكثر مدينا – وذلك لان الحساب الأول يكون قد اعطى شيئا أو قدم خدمة – أما الحساب الثانى فقد أخذ شيئا أو قدمت له خدمة .

ولسهولة تحديد كل من الطرفين المدين والدائن نستعرض الحالات الآتية :

الحالة الأولى :

إذا اقترض حمدى* مبلغ ١٠٠ ريال من ابراهيم فى اول المحرم سنة ١٤٠٠ نرى ان حمدى قد أخذ مبلغ ١٠٠ ريالا فأصبح مدينا أو مطلوبا منه وهذا أحد طرفى عملية المبادلة – إذ أن كل عملية تجارية هى مبادلة تقع بين طرفين (طرف يأخذ وطرف يعطى) – أما ابراهيم فقد أعطى مبلغ ١٠٠ ريالا فأصبح دائنا أو مطلوبا له وهذا هو الطرف الثانى للعملية . ويكون قيد هذه العملية فى متجر حمدى أن :

١٠٠ ريالا مطلوبة من حمدى

وهذه الـ ١٠٠ ريالا مطلوبة إلى ابراهيم

وبما ان حمدى باعتباره رجل الأعمال هو الذى يقوم بجميع عملياته وتجرى كل التغييرات المتعلقة بامواله – الذى يتضمن نواحى مختلفة من خزينة وأثاث وبضاعة وغيرها – بواسطته وتحت اشرافه فان ذكر اسمه (حمدى) لا لزوم له إذ لا يوضح الناحية التى وقع عليها التغيير المتعلق بانتقال وتوزيع امواله من ناحية إلى اخرى فى متجره نتيجة للمعاملات الحادثة . وهى فى هذه الحالة ناحية الخزينة التى يودع فيها النقدية المقترضة أو كما يطلق عليها فى العرف التجارى (صندوق المتجر) . فيحسن اذن تقييد العملية فى دفاتر حمدى بان يستعاض عن ذكر اسمه بذكر الناحية فى متجره التى تسلمت المبلغ وهى خزينة النقدية لمعرفة موضع هذا الجزء من الاموال بمتجره . وذلك بالشكل الآتى :

مبلغ ١٠٠ ريالا مطلوب من الخزينة (الطرف الآخد)
١
ونفس هذا المبلغ مطلوب إلى ابراهيم (الطرف العاطى)

وإذا سدد حمدى هذا المبلغ فى أول صفر سنة ١٤٠٠ فيكون ابراهيم قد أخذ مبلغ ١٠٠ ريالا ويصبح كأنه مدين به أو مطلوب منه ويكون احد طرفى العملية الخاصة بالسداد .

أما حمدى وان سلم فعلا هذا المبلغ (١٠٠ ريالا) ففى الحقيقة قد اخرجته واعطته خزينة المتجر وكأن الخزينة فى الواقع تصبح طرفا دائنا أو مطلوبا له وتكون الطرف الثانى للعملية . وتقيد اذن فى دفاتر حمدى هكذا :

مبلغ ١٠٠ ريالا مطلوب من ابراهيم (الطرف الآخذ)
٢
والمبلغ ١٠٠ ريالا مطلوب إلى الخزينة (الطرف العاطى)

ويلاحظ ان هذه العملية هى عكس العملية (١) وبذلك تلغى أثرها ويصبح الاثنان متخالصين .

ونستنتج من ذلك ان كل عملية تحصل بين شخصين لابد ان يكون احدهما مدينا وهو الآخذ والآخر دائنا وهو العاطى وعليه فحسابات الأشخاص ومن فى حكمهم تكون مدينة بما تأخذه أو بما يخفض الدين المطلوب منهم .

ومن الحسابات الشخصية التى يفتحها رجل الأعمال فى دفاتره حساب رأس المال يبين به المبلغ الذى بدأ به تجارته وهذا الحساب شخصى لانه يمثل صاحب المتجر ويجب التفرقة بين المتجر وصاحبه ويعتبر صاحب المتجر كأنه اقرض متجره مبلغ رأس المال ليستثمر فيه فمركزه ازاء المتجر كأى دائن له .

الحالة الثانية :

لنفرض ان حمدى اشترى فحما أو أثاثا من ابراهيم بمبلغ ٢٠٠ ريالا على الحساب . ففى هذه الحالة يكون حمدى قد أخذ ما قيمته ٢٠٠ ريالا من الفحم أو الأثاث فأصبح مدينا أى مطلوبا منه هذا المبلغ لكنه فى الواقع أودع الفحم أو الأثاث فى ركنه أو ناحيته الخاصة بمتجر حمدى الذى يحتوى على موجودات مختلفة . فاتباعا للدقة فى وصف العملية يستعاض عن ذكر اسم حمدى توضع اسم الشيء أو ركن المتجر الذى جرت المعاملة بخصوصه . وهو فى هذه الحالة الفحم أو الأثاث ويعتبر أحد طرفى العملية الذى إستلم القيمة فيصبح كأنه مدينا بها أو مطلوبا منه هذه القيمة .

وأما ابراهيم فيكون الطرف الثانى للعملية باعتباره قد اعطى ماقيمته ٢٠٠ ريالا فاصبح دائنا بها أو مطلوبا له هذا المبلغ . وتوصف عملية الشراء هذه بالكيفية الآتية :

مبلغ ٢٠٠ ريالا مطلوب من الفحم أو الأثاث (أحد طرفى العملية)
مبلغ ٢٠٠ ريالا مطلوب إلى ابراهيم (الطرف الثانى للعملية)

وعند السداد فى تاريخ لاحق أى عندما يدفع حمدى مبلغ ٢٠٠ ريالا نقدا إلى ابراهيم فيستعاض عن اسم حمدى بذكر خزينة المتجر أو صندوقه حيث ان جميع النقدية الخاصة بمتجر حمدى موضوعة فيه ونقول فى ذلك :

مبلغ ٢٠٠ ريالا مطلوب من ابراهيم وهو احد طرفى العملية
مبلغ ٢٠٠ ريالا مطلوب إلى الصندوق وهو الطرف الثانى لها

٤

وإذا باع حمدى إلى سمير فحما مثلا بمبلغ ١٠٠ ريالا وقبض الثمن فورا يكون قد دخل المتجر نقدية قيمتها مائة ريالا مقابل ماخرج من فحم المتجر بقيمة هذه المائة ريالا ويكون القيد :

١٠٠ ريالا مطلوب من الصندوق
١٠٠ ريالا مطلوب إلى الفحم

ولا يذكر اسم سمير فى وصف أو قيد هذه العملية لأنه لا علاقة بينه وبين المتجر بعد ان دفع ثمن ما أخذه توا .

وهكذا نجد ان حمدى يخلق معانى أو حسابات مختلفة باسماء الاشياء التى يشتريها أو يمتلكها لكى يستطيع فى آخر المدة التجارية ان يعرف الابواب المختلفة لمشترياته وممتلكاته وقيمة ماصرف فى كل منها ومهما اختلفت هذه الحسابات واسماؤها فكليها متعلقة بحمدى واسمه مستتر وراءها دائما .

وقد يعجب القارىء لورود كلمات الفحم والصندوق من غير ان نذكر اسماء الاشخاص ولكنه إذا فطن إلى الارتباك الذى يسببه ذكر اسم التاجر نفسه فى كل عملية أخذ أو عطاء كطرف من طرفى العملية (لان كل العمليات يجريها رجل الأعمال بنفسه وتحت اشرافه) لوجد اننا فشلنا فى الغرض الذى نتوخاه فمثلا لو قلنا فى عملية شراء الفحم نقدا السالفة الذكر .

١٠٠ ريالا مطلوب من حمدى (اسم رجل الأعمال)
١٠٠ ريالا مطلوب إلى حمدى (اسم رجل الأعمال)

على انه هو الذى استلم القيمة فحما وهو الذى دفعها نقدا لاختلط عليه الأمر ولما أفاده كثيرا التقييد على تلك الطريقة فاسم رجل الأعمال لايجب ان يذكر مطلقا فى حساباته مدينا كان أو دائنا عند كل معاملة يجريها بل يستعاض عن اسمه بذكر شىء من موجوداته التى تدور المعاملة عليها فى كل عملية كالنقدية والبضاعة والعقار والاثاث . فحساب النقدية مثلا هو اذن اختصار لحساب صاحب المتجر فى قسم النقدية وحساب البضاعة كذلك اختصار لحساب صاحب المتجر فى قسم البضاعة وهكذا .

مما سبق يمكننا ان نستنتج ان حسابات الموجودات أى الحسابات الحقيقية التى تمتلكها المنشأة على مختلف صورها تكون مدينة بما يرد عليها أى بما يؤدى إلى زيادة ، ودائنه بما يخرج منها أى بما يؤدى إلى نقص قيمتها .

الحـالـة الثالثـة :

يقتضى القيام بالعملية التجارية ان يصرف المتجر مصاريف تجارية مختلفة كأجور العمال ورواتب الموظفين وايجار المتجر ومصاريف انتقال وعوائد وضرائب ومصاريف مياه وكهرباء ومطبوعات وغير ذلك . فيجب ان يفتح حسابا لكل نوع من هذه المصروفات لكى يستطيع المتجر فى آخر المدة ان يتعرف على الأبواب المختلفة للمصروفات وقيمة ماصرف فى كل منها ولكى يستطيع ان يقارن مصروفات مدة بمصروفات مدة اخرى . وكذلك لاعطاء البيانات اللازمة لمصلحة الزكاة والدخل المختصة باستيفاء الزكاة والضرائب التى تعلق أهمية كبيرة على تبويب المصروفات التجارية . اما المصاريف التى لاتتكرر أى من طبيعتها انها قليلة القيمة فانها تجمع كلها تحت حساب واحد بعنوان مصاريف نثرية . وجميع المصاريف اللازمة للقيام بالعملية التجارية تعتبر فى العرف التجارى خسائر وتكون مدينة بما صرف من اجلها اذ نتصور ان هناك موظفا أو شخصا خاصا مستترا وراء اسماء هذه المصروفات المختلفة استلم أو أخذ مبلغا للصرف على هذه الناحية الخاصة فأصبح بذلك مدينا بما أخذه وهذا هو الطرف الأول للعملية وحيث ان هذه المصاريف دفعها المتجر من خزانته أى أن النقود خرجت من المتجر فيعتبر الصندوق دائنا بها وهذا هو الطرف الثانى للعملية ويكون القيد عند دفع مبلغ ٧٠ ريالا أجور عمال مثلا بالشكل الآتى :

٧٠ ريالا مطلوب من أجور العمال
٧٠ ريالا مطلوب إلى الصندوق
٦

وبالعكس إذا كان المتجر عقارا أو مخزن فى غير حاجة اليه فأجره للغير بخمسين ريالا شهريا واستلم هذا الايراد فوضعه فى صندوق المتجر يعتبر الصندوق لذلك مدينا وحساب ايراد العقار دائنا لان شأن المستأجر فى هذا الوضع أن يعطى قيمة الايراد مقابل انتفاعه بالمخزن ونقول لذلك :

٥٠ ريالا مطلوبة من الصندوق
٥٠ ريالا مطلوبة إلى الايراد
٧

ونستنتج مما سبق ان جميع الحسابات الخاصة بالمصاريف والأرباح على اختلاف انواعها (أى الحسابات الوهمية أو الأسمية) تكون مدينة ان دلت على خسارة ودائنة ان دلت على ربح .

ونرى فى الحالات الثلاثة السابقة ان كل عملية من عمليات رجل الأعمال لابد وان يكون لها ارتباط بطرفين أو حسابين على الأقل وان احدهما مدين والآخر دائن وان المبلغ يقيد مرة فى الطرف المدين ومرة فى الطرف الدائن وقد جرت العادة ان تحذف كلمة مطلوب ويكتفى بوضع كلمة من قبل الطرف أو الحساب المدين وكلمة إلى قبل الطرف أو الحساب الدائن . كما جرت العادة ان يسمى الطرف المطلوب منه (الحساب المدين) والطرف المطلوب له (الحساب الدائن) وعلى هذا يكون قيد اليومية بالنسبة لكل عملية من العمليات السابقة .

من الحساب أو الطرف المدين	إلى الحساب أو الطرف الدائن

وبذلك تظهر العمليات السابقة بالشكل الآتى :

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	الحساب المدين	الحساب الدائن	رقم العملية
١٠٠		من الصندوق		
	١٠٠		إلى ابراهيم	١
١٠٠		من ابراهيم		
	١٠٠		إلى الصندوق	٢
٢٠٠		من الفحم		
	٢٠٠		إلى ابراهيم	٣
٢٠٠		من ابراهيم		
	٢٠٠		إلى الصندوق	٤
١٠٠		من الصندوق		
	١٠٠		إلى الفحم	٥
٧٠		من أجور العمال		
	٧٠		إلى الصندوق	٦
٥٠		من الصندوق		
	٥٠		إلى الايراد	٧

فعلى ماسك الدفاتر ان يفحص كل عملية من عمليات رجل الأعمال على حده ويبحث فى :

أولا – الحسابات المتعلقة بهذه العملية .
ثانيا – بيان أيهما مدين وأيهما دائن .

وفى العمليات السابقة رأينا ان كل عملية من عمليات رجل الأعمال لها ارتباط بحسابين احدهما مدين والآخر دائن ولكن يحدث كثيرا ان تتضمن العملية التجارية الارتباط بأكثر من حسابين ويكون أحد الحسابات التى يحتويها القيد مدينا والحسابات الأخرى دائنة أو يكون أحد الحسابات دائنا والحسابات الأخرى مدينة أو يشمل القيد على عدة حسابات دائنة ومدينة فى نفس الوقت ومهما تعددت هذه الحسابات لابد وان يكون مجموع الجانبين متساويين وفى هذه الحالة جرت العادة بأن تسبق العبارة مذكورين إذا كانت اللفظة من أو إلى خاصة بأكثر من حساب واحد .

مثال : فى أول المحرم ١٤٠٠ اشترينا من شركة الغزل والنسيج بضاعة قيمتها ١٠٠٠ ريالا ودفعنا من ثمنها فى الحال ٤٠٠ ريالا واتفقنا مع الشركة على تأجيل باقى الثمن لمدة شهر لتدوين هذه العملية فى دفتر اليومية يجرى العمل كالآتى :

منه	له	البيـــــان	رقم صفحات الاستاذ	رقم القيد	التاريخ
١٠٠٠		من حساب البضاعة			
		إلى مذكورين			
	٤٠٠	حساب الصندوق			
	٦٠٠	شركة الغزل			
		نقدية مدفوعة بموجب ايصال رقم ...... عن جزء من ثمن البضاعة المشتراه من شركة الغزل بموجب الفاتورة رقم .... بتاريخ			

٧- تطبيقات على نظرية القيد المزدوج :

مثال : المطلوب اثبات العمليات الآتية فى شكل جدول يبين الحساب المدين والحساب الدائن وسبب المديونية أو الدائنية .

(١) فى أول المحرم ١٤٠٠ ابتدأ همام توفيق تجارته فى البقالة برأس مال قدره ١٠٠٠٠ ريالا . اودعه فى صندوق المحل .

(٢) فى تاريخه دفع ايجار المتجر لمدة شهر بمبلغ ١٠٠ ريالا .

(٣) فى تاريخه اشترى أثاثا لمتجره بمبلغ ٤٠٠ ريالا .

(٤) فى ٢ منه اشترى من شركة الشاى شايا قيمته ٣٠٠٠ ريالا .

(٥) فى ٣ منه اشترى من شركة السكر سكرا قيمته ٤٠٠٠ ريالا .

(٦) فى ٥ منه اشترى من شركة الكاكاو كاكاوا قيمته ٢٠٠٠ ريالا نقدا .

(٧) فى ٧ منه باع لمحمد راسم شايا بمبلغ ١٥٠٠ ريالا .

(٨) فى ٩ منه باع لابراهيم حسانين كاكاوا بمبلغ ١٠٠٠ ريالا نقدا .

(٩) فى ١١ منه دفع لشركة الشاى مبلغ ١٥٠٠ ريالا .

(١٠) فى ١٣ منه وردت مطبوعات من المطبعة بفاتورة قيمتها ٢٠٠ ريالا .

(١١) فى ١٤ منه دفع أجور عمال عن أسبوعين مبلغ ٨٠ ريالا .

(١٢) فى ١٥ منه دفع اشتراك التليفون مبلغ ٦٠ ريالا .

رقم العملية	المبلغ	الحساب المدين	سبب المديونية	الحساب الدائن	سبب الدائنية
١	١٠٠٠٠	الصندوق	زادت قيمته	رأس المال	شخص أعطى
٢	١٠٠	الايجار	يمثل مصروفا	الصندوق	نقصت قيمته
٣	٤٠٠	الأثاث	زادت قيمته	الصندوق	نقصت قيمته
٤	٣٠٠٠	الشاى	زادت قيمته	شركة الشاى	شخص أعطى
٥	٤٠٠٠	سكر	زادت قيمته	شركة السكر	شخص أعطى
٦	٢٠٠٠	كاكاو	زادت قيمته	الصندوق	نقصت قيمته
٧	١٥٠٠	محمد راسم	شخص أخذ	الشاى	نقصت قيمته
٨	١٠٠٠	الصندوق	زادت قيمته	كاكاو	نقصت قيمته
٩	١٥٠٠	شركة الشاى	شخص أخذ	الصندوق	نقصت قيمته
١٠	٢٠٠	المطبوعات	يمثل مصروفا	المطبعة	شخص أعطى
١١	٨٠	أجور العمال	يمثل مصروفا	الصندوق	نقصت قيمته
١٢	٦٠	اشتراك التليفون	يمثل مصروفا	الصندوق	نقصت قيمته

٨ - تسطير دفتر اليومية :

ان دفتر اليومية لايشترط له شكل معين أو تسطير بالذات كما انه لم تحدد أى طريقة خاصة لاثبات العمليات فى هذا الدفتر فان كل هذا قد ترك لفن امساك الدفاتر يأخذ منه رجل الأعمال مايلائم تجارته وأعماله ويعنينا الآن كيف تسطر صفحات دفتر اليومية لتقييد العمليات طبقا لطريقة القيد تبعا لنظرية المدين والدائن . فقد قسم دفتر اليومية إلى خانتين احداهما لمبلغ المديونية والأخرى لمبلغ الدائنية – ويلاحظ ان المبلغين متساويين كما سبق شرحه – ثم خانة صغيرة لرقم الصفحة التى تصور بها الحسابات فى دفتر الاستاذ ، (وسنتكلم على ذلك فيما بعد) ثم خانة كبيرة لبيان الحسابين المدين والدائن ثم خانة صغيرة لوضع رقم المستندات المؤيدة لكل عملية واخرى لرقم القيد ثم خانة لتاريخ العملية فيكون تسطير صفحة اليومية كالآتى :

(١) منه	(٢) له	(٣) رقم صفحات الاستاذ	(٤) البيـــــان	(٥) رقم القيد	رقم المستند	(٦) التاريخ

ملاحظات على دفتر اليومية :

الخانة رقم (١) : مخصصة للمبلغ المدين الخاص بالعملية وتعنون بكلمة (منه) ويذكر امام طرف العملية المدين .

الخانة رقم (٢) : مخصصة للمبلغ الدائن الخاص بالعملية وتعنون بكلمة (له) ويلاحظ انه لايتغير بالنسبة للطرف الأول ويذكر امام طرف العملية الدائن .

الخانة رقم (٣) مخصصة لرقم الاستاذ .

الخانة رقم (٤) لذكر طرفى العملية أى الحساب المدين والحساب الدائن ويفضل وضع اسم الحساب المدين على سطر واسم الحساب الدائن على سطر اخر . وسبب ذلك يتعلق بوجود خانة صفحة الاستاذ ليذكر امام كل من الطرفين المدين والدائن رقم صفحة حسابه بالاستاذ ويلى ذلك شرح موجز للعملية مشيرا إلى مايتعلق بها من مستندات أو بيانات ويصح ان يستغنى عن ذكر الشرح إذا وجدت المستندات الكافية لاثباته كالفاتورة فيكتفى بالاشارة إلى رقم وتاريخ الفاتورة ولكن على الرغم من وجود المستندات فان الشرح يكون مفيدا للأسباب الآتية :

أ - احتمال ضياع المستند .
ب - فى بعض الاحيان يكون المستند غير واف للشرح مثل الشيك .

الخانة رقم (٥) قسمين : قسم لرقم القيد أو العملية يذكر بالتسلسل والقسم الثانى مخصص لرقم المستند فلا يجوز اثبات أى عملية فى الدفاتر إلا بموجب مستند خاص وتعطى أرقاما مسلسلة لهذه المستندات وتحفظ فى ملف خاص حتى يسهل استخراجها للرجوع اليها عند الاقتضاء .

الخانة رقم (٦) مخصصة لتاريخ اتمام العملية .

ويلاحظ ان البيانات السابقة من خانة (١) إلى خانة (٦) هى الاركان المهمة للعملية التجارية والتى يجب ذكرها فى دفتر اليومية واثبات العملية التجارية بتاريخ حدوثها فى يومية رجل الأعمال هو مايطلق عليه اسم القيد .

كيفية تقييد العمليات فى دفتر اليومية :

مثال : المطلوب تقييد عمليات التمرين السابق والخاص بهمام توفيق فى دفتر اليومية .

منه	له	البيـــــان	رقم صفحات الاستاذ	رقم القيد	التاريخ
١٠٠٠٠		من حساب الصندوق		١	١٤٠٠/١/١
	١٠٠٠٠	إلى حساب رأس المال			
		قيمة مابدأنا به أعمالنا التجارية بموجب قائمة عدها			
٤٠٠		من حساب الاثاث		٣	فى تاريخه
	٤٠٠	إلى حساب الصندوق			
		بموجب فاتورة رقم			
١٠٠		من حساب الايجار		٢	فى تاريخه
	١٠٠	إلى حساب الصندوق			
		بموجب الايصال رقم ...			
٣٠٠٠		من حساب الشاى		٤	فى ٢ منه
	٣٠٠٠	إلى حساب شركة الشاى			
		بموجب الفاتورة رقم			
٤٠٠٠		من حساب السكر		٥	فى ٣ منه
	٤٠٠٠	إلى حساب شركة السكر			
		بموجب الفاتورة رقم			
١٧٥٠٠	١٧٥٠٠	نقل بعـــده			

منه	له	البيـــــان	رقم صفحات الأستاذ	رقم القيد	التاريخ
١٧٥٠٠	١٧٥٠٠	ماقبلـــــه			
٢٠٠٠		من حساب الكاكاو		٦	فى ٥ منه
	٢٠٠٠	إلى حساب الصندوق			
		بموجب الفاتورة رقم ...			
١٥٠٠		من حساب محمد راسم		٧	فى ٧ منه
	١٥٠٠	إلى حساب الشاى			
		بموجب فاتورة رقم			
١٠٠٠		من حساب الصندوق		٨	فى ٩ منه
	١٠٠٠	إلى حساب الكاكاو			
		بموجب فاتورة رقم ...			
١٥٠٠		من حساب شركة الشاى		٩	فى ١١ منه
	١٥٠٠	إلى حساب الصندوق			
		دفعه بايصال رقم ...			
٢٠٠		من حساب المطبوعات		١٠	فى ١٣ منه
	٢٠٠	إلى حساب المطبعة			
		قيمة المطبوعات بموجب فاتورة رقم ...			
٨٠		من حساب أجور العمال		١١	فى ١٤ منه
	٨٠	إلى حساب الصندوق			
		بموجب كشف الاجور رقم ...			
٢٣٧٨٠	٢٣٧٨٠			١٢	فى ١٥ منه

ملاحظات :

أ – يلاحظ ان عملية الشراء تتم اما بدفع الثمن فورا واما بتأجيل الدفع إلى حين ففى الحالة الأولى يطلق على العملية (عملية شراء نقدا) ويطلق عليها فى الحالة الثانية (عملية شراء آجل أو على الحساب) .

ب– كذلك عملية البيع فتتم اما نقدا باستلام الثمن عند تسليم البضاعة واما على الحساب أو تسلم البضاعة للمشترى على ان يكون دفع الثمن بعد مدة يتفق عليها . ففى الحالة الأولى يطلق على العملية (عملية بيع نقدا) ويطلق عليه فى الحالة الثانية (عملية بيع آجل أو على الحساب) .

ج – فى حالة الشراء أو البيع بالنقد يلاحظ انه بالنسبة للقيد فى دفاتر همام لا داعى لذكر المشترى أو البائع وكل مايهمنا معرفته الحساب المدين والحساب الدائن . أما فى حالة الشراء أو البيع الآجل فمن المهم معرفة اسم المشترى واسم البائع . وعلى ذلك إذا قلنا اشترى همام بضاعة بمبلغ ١٠٠ ريالا ولم تذكر اسم الشخص الذى اشتريت منه البضاعة فيجب ان يفهم انه اشتراها نقدا . كما إذا قلنا اشترى همام بضاعة من عثمان بمبلغ ١٥٠٠ ريالا فيجب ان يفهم ان (همام اشترى البضاعة من عثمان على الحساب . إلا إذا قلنا (اشترى همام بضاعة من عثمان بمبلغ ١٥٠٠ ريالا نقدا) ففى هذه الحالة تعتبر مشتريات نقدا .

د – تتكرر كلمة (حساب) فللتسهيل يمكن اختصارها بالحرف (حـ/) فبدلا من كتابة من حساب اشتراك التليفون يكتب من حـ/ اشتراك التليفون وقد تحذف بالمرة فتكتب من اشتراك التليفون .

هـ– يجمع فى آخر كل صفحة من اليومية أرقام عمود (منه) وأرقام عمود (له) فيكون مجموعهما متساويين . ويكتب امام هذا المجموع بآخر الصفحة (نقل بعده) ثم ينقل إلى أول الصفحة التالية ويكتب امام رقمه (ماقبله) اشارة إلى انه منقول من الصفحة السابقة له .

ذكرنا فيما سبق ان رجل الأعمال يفتح حسابات متنوعة باسماء الاشياء التى يتاجر فيها ويجعلها مدينة بقيمة مايدخل من نوعها إلى المنشأة ودائنة بقيمة مايخرج من نوعها من المنشأة . ولكن الشائع فى كثير من المحال التجارية الصغيرة ان تستعيض عن ذلك بفتح حساب واحد يسمى (حساب البضاعة) يثبت فيه كل مايتعلق بالبضاعة من شراء وبيع ويترتب على ذلك ان حساب البضاعة يجعل مدينا بالمشتريات كما يجعل دائنا بالمبيعات كما فى المثال الآتى :

مثال : فى أول محرم سنة ١٤٠٠ ابتدأ أحمد نظمى تجارته بمبلغ ٨٠٠٠ ريالا أودعت فى صندوق متجره .

فى ٢ منه دفع للمالك ٢٠٠ ريالا ايجار شهر المحرم .
فى تاريخه اشترى بضاعة نقدا بمبلغ ٤٠٠ ريالا .
فى تاريخه اشترى بضاعة بمبلغ ٢٥٠٠ ريالا من متجر صالح خليل على الحساب .
فى ٣ منه دفع لاحدى الصحف مبلغ ٣٠٠ ريالا نظير الاعلانات التى ستنشرها الصحيفة عن المتجر .
فى ٤ منه باع بضاعة نقدا بمبلغ ٦٠٠ ريالا .
فى تاريخه باع بضاعة لسالم هنداوى بمبلغ ١٥٠ ريالا على الحساب.
فى ٥ منه دفع لمتجر صالح خليل مبلغ ١٠٠٠ ريالا مما عليه .
والمطلوب : اثبات هذه العمليات فى دفتر يومية هذا المتجر .

منه	له	البيـــان	رقم صفحات الاستاذ	رقم القيد	التاريخ
٨٠٠٠	٨٠٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ رأس المال قيمة مابدأنا به أعمالنا التجارية			١٤٠٠/١/١
٢٠٠	٢٠٠	من حـ/ الايجار إلى حـ/ الصندوق قيمة الايجار عن شهر المحرم بموجب الايصال رقم			٢ منه
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من حـ/ البضاعة (مشتريات) إلى حـ/ الصندوق قيمة مشترياتنا نقدا بموجب فاتورة رقم			فى تاريخه
٢٥٠٠	٢٥٠٠	من حـ/ البضاعة (مشتريات) إلى حـ/ صالح خليل قيمة مشترياتنا على الحساب بموجب فاتورة رقم			فى تاريخه
٣٠٠	٣٠٠	من حـ/ مصاريف الاعلان إلى حـ/ الصندوق قيمة مادفعنا للصحيفة بموجب ايصال رقم ...			فى ٣ منه
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	نقـــل بعـــده			

منه	له	البيـــان	رقم صفحات الاستاذ	رقم القيد	التاريخ
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	مـاقبلـه			
٦٠٠		من حـ/ الصندوق			فى ٤ منه
	٦٠٠	إلى حـ/ البضاعة (مبيعات)			
		قيمة مبيعاتنا النقدية بموجب فاتورة رقم ...			
١٥٠		من حـ/ سالم هنداوى			فى تاريخه
	١٥٠	إلى حـ/ البضاعة (مبيعات)			
		قيمة مبيعاتنا بموجب فاتورة رقم ...			
١٠٠٠		من حـ/ صالح خليل			فى ٥ منه
	١٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق			
		دفعه من الحساب بموجب الفاتورة رقم ...			

٩ - دفتر الأستاذ :

آ- الظروف التى دعت إلى استعمال دفتر الأستاذ :

ذكرنا ان العمليات التجارية تثبت أولا فى دفتر التسويدة ثم يعطى هذا الدفتر لماسك الدفاتر فيفحص كل عملية على حدة ويسجلها فى دفتر اليومية متبعا فى ذلك طريقة خاصة وهى طريقة القيد طبقا لنظرية المدين والدائن . ويستنتج من ذلك ان العمليات تقيد فى اليومية على حسب تاريخ حدوثها وتكون عبارة عن عمليات عديدة مختلفة مقيدة عقب بعضها البعض فإذا ماأراد رجل الأعمال الحصول على نتيجة العمليات التى اجراها مع

عميل ما أو نتيجة العمليات الخاصة بحساب من موجوداته أو ممتلكاته كالصندوق مثلا وجب الرجوع إلى جميع العمليات المقيدة فى اليومية وفرزها واحدة بعد اخرى وهذه عملية شاقة تستغرق وقتا طويلا . فتسهيلا لذلك يلجأ رجال الأعمال الى استعمال دفتر آخر وهو دفتر الاستاذ . ومعناه الدفتر الرئيسى أو الأهم لان استعماله يمكن من معرفة نتيجة كل حساب بغاية السهولة فى أى وقت تشاء . وفى هذا الدفتر يخصص صفحتان متقابلتان لكل حساب وتنمر كل من الصفحتين بنمرة واحدة أى ١،١ – ٢،٢ – ٣،٣ وهكذا ويطلق على الصفحة اليمنى الجانب المدين أو جانب (منه) ويقيد بهذا الجانب المبالغ التى تجعل بها الحساب مدينا ويطلق على الصفحة اليسرى الجانب الدائن أو جانب (له) ويقيد بهذا الجانب المبالغ التى يجعل بها الحساب دائنا وبذلك يجمع الحساب كل العمليات الخاصة به – المدينة والدائنة . وعلى ذلك فالحساب هو عبارة عن سجل فى دفتر الاستاذ تثبت فيه العمليات الخاصة به مرحلة من دفتر اليومية بحيث يمكن استخلاص نتيجتها بسهولة فى أى وقت .

ب ـ الترحيل من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ :

فاذا نقلنا من اليومية إلى كل حساب المبالغ المتعلقة به أولا بأول ووضعنا فى الجانب الايمن من الحساب المبالغ المدينة المتعلقة به والموجودة فى جانب منه بدفتر اليومية وفى الجانب الايسر المبالغ الدائنة المتعلقة به والموجودة فى جانب له بدفتر اليومية أمكننا الحصول على نتيجة العمليات المتعلقة بأى حساب فى أى تاريخ بمجرد جمع المبالغ فى الصفحتين وايجاد الفرق بينهما وعملية النقل هذه تسمى بعملية الترحيل .

جـ ـ رسم دفتر الأستاذ :

سبق ان ذكرنا ان كل صفحة من دفتر الاستاذ تقسم إلى قسمين رئيسيين يخصص احدهما للمبالغ المدينة والآخر للمبالغ الدائنة . ويحتوى كل قسم على خانات كالآتى :

(١) خانة للمبالغ (٢) خانة للبيان حتى يكتب امام كل مبلغ اسم الطرف الآخر للعملية وأحيانا وصف موجز للعملية (٣) خانة رقم صفحة اليومية الوارد بها القيد (٤) خانة للتاريخ الذى اثبت فيه العملية فى اليومية .

وعلى هذا يكون رسم الحساب كالآتى :

منه (مدين) — اسم الحساب — (دائن) لـه

المبلغ	البيان	رقم اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم اليومية	التاريخ

وقد توضع بيانات ثانوية حول اسم الحساب ففى حالة الاشخاص يذكر عنوانه ومدى الاعتماد الذى يسمح به للعميل وشروط الدفع وفى حالة موجودات المتجر كالآلات والأثاث يذكر مكانها اسم الصانع أو البائع والمدة المقررة لاستعمالها .

د . مثال على كيفية الترحيل :

قيد العمليات الآتية فى دفتر يوميتك ثم رحلها إلى دفتر الاستاذ .

فى أول المحرم ١٤٠٠ ابتدأت اعمالك التجارية برأس مال ١٥٠٠٠ ريالا أودعتها صندوق المتجر .

فى ٢ منه اشتريت بضاعة نقدا بمبلغ ٤٠٠٠ ريالا .

فى ٣ منه اشتريت بضاعة من حافظ على الحساب بمبلغ ٣٠٠٠ ريالا .

فى ٤ منه اشتريت بضاعة من حلمى بمبلغ ٢٠٠٠ ريالا .

فى ٥ منه بعت بضاعة إلى نصر بمبلغ ١٨٠٠ ريالا قبضت منه ١٠٠٠ والباق على الحساب .

فى ٧ منه بعت بضاعة نقدا بمبلغ ١٤٠٠ ريالا .

فى ٨ منه دفعت إلى حافظ ١٠٠٠ ريالا .

فى ٩ منه دفعت إلى حافظ ١٠٠٠ ريالا .

فى ١٠ منه دفعت اجورا نقدا مبلغ ٢٠٠ ريالا .

مدين	دائن	البيان	رقم الحساب	التاريخ / رقم القيد
١٥٠٠٠		من حـ/ الصندوق	٢	١٤٠٠/١/١
	١٥٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	
٤٠٠٠		من حـ/ البضاعة (مشتريات)	٣	٢ منه
	٤٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٢	
٣٠٠٠		من حـ/ البضاعة	٣	٣ منه
	٣٠٠٠	إلى حـ/ حافظ	٤	
٢٠٠٠		من حـ/ البضاعة	٣	٤ منه
	٢٠٠٠	إلى حـ/ حلمى	٥	
		من مذكورين	٣	٥ منه
١٠٠٠		حـ/ الصندوق	٢	
٨٠٠		حـ/ نصر	٦	
	١٨٠٠	إلى حـ/ البضاعة		
١٤٠٠		من حـ/ الصندوق	٢	٧ منه
	١٤٠٠	إلى حـ/ البضاعة (مبيعات)	٣	
١٠٠٠		من حـ/ حافظ	٤	٨ منه
	١٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق		
٧٠٠		من حـ/ حلمى	٥	٩ منه
	٧٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٢	
٢٠٠		من حـ/ الاجور	٧	١٠ منه
	٢٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٢	

منه ## حساب رأس المال (١) له

المبلغ	البيان	رقم اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم اليومية	التاريخ
ريالا				ريالا			
				١٥٠٠٠	من الصندوق	١	١٤٠٠/١/١

حساب الصندوق (٢)

١٥٠٠٠	إلى رأس المال	١	١٤٠٠/١	٤٠٠٠	من البضاعة	١	١٤٠٠/١/٢
١٠٠٠	إلى البضاعة	١	٥ منه	١٠٠٠	من حافظ	١	٨ منه
١٤٠٠	إلى البضاعة	١	٧ منه	٧٠٠	من حلمي	١	٩ منه
				٢٠٠	من الاجور	١	١٠ منه

حساب البضاعة (٣)

٤٠٠٠	إلى الصندوق	١	١٤٠٠/١/٢	١٨٠٠	من مذكورين	١	١٤٠٠/١/٥
٣٠٠٠	إلى حافظ	١	٣ منه	١٤٠٠	من الصندوق	١	٧ منه
٢٠٠٠	إلى حلمي	١	٤ منه				

حساب حافظ (٤)

١٠٠٠	إلى الصندوق	١	١٤٠٠/١/٨	٣٠٠٠	من البضاعة	١	١٤٠٠/١/٣

منه — له

حساب حلمى (٥)

المبلغ	البيان	رقم اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم اليومية	التاريخ
٧٠	إلى الصندوق	١	١٤٠٠/١/٩	٣٠٠	من البضاعة	١	١٤٠٠/١/٤

حساب نصر (٦)

المبلغ	البيان	رقم اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم اليومية	التاريخ
٨٠	إلى البضاعة	١	١٤٠٠/١/٥				

حساب الاجور (٧)

المبلغ	البيان	رقم اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم اليومية	التاريخ
٢٠	إلى الصندوق	١	١٤٠٠/١/١٠				

١٠- نظرية القيد المزدوج :

ويراعى عند الفرز فى حسابات الاستاذ أو الترحيل اليها من واقع قيود اليومية اننا اتبعنا فى كل خطوة من خطوات العمل نظرية مماثلة لنظرية المدين والدائن السابقة . إذ أن كل قيد فى اليومية نقل فى جانب منه فى حساب الطرف المدين بقيمته المعينة ثم يقابله نقل هذا القيد مرة اخرى فى جانب له من حساب الطرف الدائن بنفس القيمة وهذا مايطلق عليه طريقة القيد المزدوج وهى الطريقة المثلى المستعملة الآن فى امساك الدفتر الأستاذ .

ملاحظات :

أ – يلاحظ عند ترحيل كل مبلغ من دفتر اليومية إلى الدفتر الأستاذ أن رقم صفحة الحساب بهذا الدفتر المرحل اليه يجب ان يدون فى دفتر اليومية فى عمود أرقام صفحات دفتر الأستاذ أمام المبلغ المرحل .

ب- أن تدوين أرقام صفحات دفتر اليومية فى الدفتر الأستاذ وأرقام صفحات الدفتر الأستاذ فى دفتر اليومية يسمح بالرجوع بسرعة من دفتر اليومية إلى الدفتر الأستاذ أو من الدفتر الأستاذ إلى دفتر اليومية .

حـ- أن اسم الحساب المناظر يدون فى الجانب المدين من الحساب المرحل اليه مسبوقا بالحرف (إلى) وفى الدائن مسبوقا بالحرف (من) .

د - أن ترحيل القيود من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ هو بمثابة فرز القيود المدونة فى دفتر اليومية حسابا حسابا .

١١- أنواع الحسابات :

إذا نظرنا للحسابات المختلفة التى يفتحها رجال الأعمال فى الدفتر الأستاذ نجد انها متنوعة فمنها مايمثل اشخاصا حقيقيين أو اشخاصا معنويين ومنها مايمثل اشياء يملكها رجل الأعمال ويتاجر بها أو يستعملها ومنها مايؤثر على أرباح رجل الأعمال من مكسب أو خسارة أو مصاريف وعلى ذلك يمكن حصرها فيما يلى :

أ - حسابات شخصية :
وهى الحسابات المختصة بالأشخاص الذين يتعامل معهم رجل الأعمال سواء أكانوا مدينين أو دائنين والأشخاص أما افرادا أو أشخاصا معنويين مثل حساب محمد (وحساب شركة الغزل والنسيج وحساب البنك) وحساب رأس المال وحساب المسحوبات (حيث انهما يمثلان صاحب المنشأة فى دفاترها).

ب- حسابات غير شخصية :
وهى الحسابات المختصة بالأشياء التى تمتلكها المنشأة وبأرباحها وخسائرها ويمكن تقسيم الحسابات غير الشخصية بدورها إلى نوعين :

(١) حسابات حقيقية - وهى حسابات الأشياء التى تمتلكها المنشأة على مختلف صورها مثل حساب الأثاث وحساب الصندوق وحساب البضاعة وحساب العقار وحساب الآلات .

(٢) حسابات وهمية أو اسمية — وهى الحسابات التى تختص بالخسائر والمصاريف والأرباح على اختلاف أنواعها مثل حساب الايجار وحساب المهايا وحساب الخصم الذى يسمح به الدائنون وحساب الديون المعدومة التى يعجز المدينون عن تسديدها .

١٢- النظم المختلفة التى تستعمل لفتح حساب فى دفتر الأستاذ :

لفتح حساب فى دفتر الأستاذ نظم متعددة نذكر منها مايأتى :

النظام الأول — يخصص فى دفتر الأستاذ صفحة لكل حساب ويكون ورودها فى هذه الصفحات حسب ورودها فى دفتر اليومية . وعيب هذا النظام هو :

أ — كثرة تنقل الحسابات من صحيفة إلى أخرى مما قد يترتب عليه وقوع خطأ فى النقل

ب— وان الحسابات التى تبدأ بحرف هجائى واحد تكون مبعثرة فى دفتر الأستاذ لأنها مرتبة فيه حسب ورودها فى دفتر اليومية.

النظام الثانى — وفى هذا النظام تخصص جملة صفحات من دفتر الأستاذ لكل حساب من الحسابات الواردة فى دفتر اليومية ويتوقف عدد هذه الصفحات كثرة وقلة على حسب أهمية الحساب فمثلا حساب الصندوق كثير الأهمية نظرا لكثرة العمليات التى يكون طرفا فيها ولذا يجب ان تخصص له عدد من الصفحات أكثر من حساب الايجار مثلا . مع ملاحظة جعل الحسابات متتابعة طبقا للحروف الهجائيه حتى يسهل الرجوع اليها . إلا أنه قد لايتسنى فى كل حالة تقدير عدد مناسب من الصفحات لكل حساب فأما أن نلجأ إلى تكملته فى نهاية الدفتر وفى هذا تشتت للحساب الواحد وأما ان نزيد عدد الصفحات عما يلزم فتظل الحسابات فى الدفتر مبعثرة بينها مسافات لاداعى لها .

النظام الثالث — وفى هذا النظام تمسك دفاتر غير مجلدة ويخصص عدد من الصفحات لكل حرف من الحروف الهجائيه يدرج فيها الحسابات المبتدئة بهذا الحرف وتزيد هذه الصفحات كلما انتهت أو قاربت من الانتهاء فمثلا إذا خصصنا للحرف (م) ٥٠ صفحة بنمر مسلسلة ١م ، ٢م ، ٣م الخ حتى ٥٠ م وانتهت أمكننا أن نضيف عددا من الصفحات بتسلسل مع الصفحات السابقة لها فيكون الأول منها ٥١م ، ٥٢م ، وهكذا وإذا اتسعت دائرة العمل امكن ان نخصص لكل عدد من الحروف الهجائيه دفترا خاصا .

١٣- ترصيد الحسابات وما يتبعه من إقفالها وإعادة فتحها :

ترصيد الحسابات :

رصيد الحسابات معناه الفرق بين مبالغ جانبية منه (المدين) وجانب له (الدائن) وترصيد الحساب اذن هو تصفية هذا الحساب واستخراج الرصيد مدينا كان أم دائنا ويتم كما يلى :

١ - يترك سطر لكتابة الرصيد ثم توضع شرطة الجمع فى كل من جانبى المبالغ المدينة والدائنة على ان تكون الشرطتان فى مستوى أفقى واحد .

٢ - يوضع المجموع الأكبر فى كل من الخانتين .

٣ - يوضع خطان متوازيان تحت الرقمين لأجل ملافاة جمعهما مع الأرقام التى يمكن ان توضع بعد ذلك .

٤ - يستخرج الرصيد بطريقة الطرح بين حاصلى جمع كل من الجانبين ويوضع بالطبع فى الجانب ذى المجموع الأقل لان الرصيد فى هذه الحالة يتمم المبالغ الموجودة فى هذا الجانب إلى أن تصل إلى المجموع الأكبر .

٥ - يؤرخ الرصيد بالتاريخ الذى يتم فيه الترصيد وينسب الرصيد دائما للجانب الأكبر فان كان الجانب الأكبر دائنا قلنا ان هذا الرصيد دائن وان كان الجانب الأكبر مدينا قلنا ان الرصيد مدين .

٦ - إذا صادف وبقى فى جانب من جانبى الحساب فراغ يوضع خط مائل لكى يتلافى وضع أعداد بعد ذلك .

مثال - نفرض ان معاملاتك مع نصر اثناء شهر المحرم كالآتى :

فى أول المحرم اشتريت منه بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠ ريالا .

فى ٥ منه سددت له مبلغ ١٥٠٠ ريالا .

فى ١٥ منه بعت له بضاعة بمبلغ ٤٠٠٠ ريالا .

فى ٣٠ منه أرسل لك مبلغ ٨٠٠ ريالا .

فيظهر حسابه فى دفتر أستاذك بالشكل الآتى :

منه حساب نصر لـه

المبلغ	البيان	رقم اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم اليومية	التاريخ
ريالا				ريالا			
١٥٠٠	إلى الصندوق		١٤٠٠/١/٥	٣٠٠٠	من البضاعة		١٤٠٠/١/١
٤٠٠٠	إلى البضاعة		١٥ منه	٨٠٠	من الصندوق		٣٠ منه
				١٧٠٠	من الرصيد		
٥٥٠٠				٥٥٠٠			
١٧٠٠	إلى الرصيد		١٤٠٠/٢/١				

مـــلاحظـــات :

أ – فى الحساب السابق كانت نتيجة عملياتك مع نصر اثناء شهر المحرم انه لايزال مدينا لك بمبلغ ١٧٠٠ ريالا وهذا المبلغ رصيد مدين وضع فى جانب له .

ب– قد يظهر غريبا ان تكتب الرصيد المدين لحساب فى الجانب الدائن أو العكس ولكن لأجل ان تفهم السبب فى عملنا هذا يكفى ان نتذكر ان هذا الوضع لم يعمل إلا للترصيد أى لتساوى الجانبين وماهو إلا عبارة عن طريقة حسابية للمراجعة وانه لاعادة فتح الحساب يعكس الحال ويقيد المبلغ فى الجانب الصحيح .

إقفال الحساب :

يعتبر الحساب مقفلا إذا لم يعد له رصيد أى عندما يصبح مجموع مبالغ الجانب المدين مساويا بالمجموع الجانب الدائن ويكون هكذا :

١ – بتسديد الحساب كما لو سدد عميل ماعليه أو قبض ماله .
٢ – بنقل رصيد الحساب إلى حساب آخر وأحسن مثال لهذا هو قفل الحسابات الوهمية بترحيل رصيدها إلى الحسابات الختامية كما سنرى فيما بعد .

إعادة فتح الحساب :

عبارة عن اعادة تقييد الرصيد الدائن أو المدين مرة اخرى بعد ترصيد الحساب فى الجانب المنسوب اليه ويكون تاريخ اعادة فتح الحساب هو التاريخ التالى لتاريخ الترصيد .

الباب الثالث

ميزان المراجعة وتصحيح الخطأ

- ميزان المراجعة والغرض منه وطرق عمله .
- مدى الاستدلال بميزان المراجعة على صحة التقييد .
- اصلاح الخطأ فى اليومية .

١٤ - ميزان المراجعة

إذا ماتم اجراء قيود عمليات فترة من الزمن فى اليومية والدفتر الاستاذ وجب مراجعتها والتحقق فى نهاية هذه الفترة التجارية من صحة التقييد فى تلك الدفاتر قبل ان تتسرب اليها الاغلاط وتتجمع فيها فيصبح من الصعب اكتشافها . ولهذا الغرض دعت الضرورة إلى استخدام وسيلة فعالة لضبط القيود والتحقق من صحتها تساير نظرية القيد المزدوج وتطبيقها وهذه الوسيلة هى اعداد ميزان يستدل منه على صحة القيود المدونة فى دفترى اليومية والاستاذ ويسمى بميزان التحقق أو ميزان المراجعة .

وحيث اننا نتبع فى قيد العمليات التجارية المختلفة بالدفتر الاستاذ طريقة القيد المزدوج والتى من نتيجتها ان المبلغ الخاص بأية عملية منها يظهر فى جانب منه من حساب الطرف المدين فى هذه العملية ثم فى جانب له من حساب آخر للطرف الدائن فيها . نرى أن ينتج عن ذلك ان مجموع المبالغ المرحلة إلى جانب منه فى حسابات الدفتر الاستاذ لابد وان يساوى مجموع المبالغ المرحلة إلى جانب له فى جميع هذه الحسابات أيضا .

وإذن يتسنى لنا أن نعمل قائمة على هذا الاساس تسمى بميزان المراجعة بطريقة المجاميع (لكل من جانبى منه وله فى حسابات الاستاذ) . وحيث ان عملية الترصيد فى هذه الحسابات - لو أجريت - تؤدى إلى حذف مبالغ متساوية من الجانبين الخاصين بهذه القائمة نجد ان البواقى أو الأرصدة المدينة والدائنة فى كل من جانبى هذه القائمة لمجموعة الحسابات الواردة بدفتر الاستاذ لاشك انها تتساوى ايضا ، وعلى ذلك إذا قمنا بعمل

كشف نضع فيه أرصدة جميع الحسابات المدينة فى جانب والارصدة الدائنة لهذه الحسابات فى جانب آخر فانه يجب ان يتساوى جانبا هذا الكشف . ويسمى مثل هذا الكشف الذى يعمل بهذه الأرصدة بميزان المراجعة بطريقة الأرصدة .

ويتضح مما سبق ان ميزان المراجعة ماهو إلا قائمة تبين مجاميع أو أرصدة الحسابات الدائنة والمدينة مستخرجة من الدفتر الاستاذ فى تاريخ معين .

١٥- كيفية عمل ميزان المراجعة :

هناك طريقتان لعمل هذا الميزان .

أولاً : طريقة المجاميع :

تجمع المبالغ المرحلة إلى الجانب المدين من الحسابات وكذلك المبالغ المرحلة إلى الجانب الدائن من هذه الحسابات وتوضع هذه المجاميع فى صورة كشف . المجاميع الأولى فى خانة (منه) والمجاميع الثانية فى خانة (له) امام الحسابات المختلفة الخاصة بها فيتساوى مجموع المبالغ الأولى مع مجموع المبالغ الثانية إذا لم يكن هناك خطأ يؤدى إلى عدم التوازن . واليك نموذج تسطير ميزان المراجعة .

ميزان المراجعة

مجاميع		اسم الحساب	رقم الاستاذ
منه	له		

ثانيا: طريقة الأرصدة :

ترصد جميع الحسابات وتوضع الأرصدة المدينة فى خانة (منه) والأرصدة الدائنة فى خانة (له) من ميزان المراجعة امام الحسابات الخاصة بها وهنا أيضا يجب ان يتساوى الجانبان . ونموذج تسطير ميزان المراجعة بالأرصدة كالشكل السابق مع وضع كلمة أرصدة بدلا من مجاميع .

هذا وقد يعمل ميزان المراجعة بالطريقتين طريقة المجاميع والأرصدة معا فيحتوى الميزان على عمودين للأرصدة المدينة والدائنة ثم على عمودين للمبالغ المدينة والدائنة وعمود لرقم صفحة الاستاذ وعمود لاسماء الحسابات .

ويلاحظ ان مجموع جانبى ميزان المراجعة فى حالة اتباع طريقة المجاميع يساوى مجموع جانبى منه وله فى اليومية مما يسمح بالتحقق من مطابقة قيود اليومية مع ماورد فى حسابات الاستاذ . ومع ذلك فان الطريقة الشائعة لعمل ميزان المراجعة هى الطريقة الأخيرة أى طريقة الاستاذ لانها هى التى تبين مركز كل حساب من الحسابات الموجودة بدفتر الاستاذ أو ملخصه .

مثال يوضح ماسبق :
المطلوب تقييد العمليات الآتية فى الحسابات اللازم فتحها فى دفتر الاستاذ وعمل ميزان مراجعة بطريقتى المجاميع والارصدة .
فى أول ربيع اول ١٤٠٠ ابتدأ عبد العزيز ابراهيم أعماله التجارية بمبلغ ٥٠٠٠ ريالا أودعه صندوق المتجر .
فى ٥ منه اشترى أثاثا من محمد الجندى على الحساب بمبلغ ٤٠٠ ريالا .
فى ١١ منه دفع لمحمد الجندى من الحساب مبلغ ٢٠٠ ريالا .
فى ١٣ منه اشترى بضاعة من رشيد بمبلغ ١٠٠٠ ريالا .
فى ١٥ منه باع بضاعة إلى كمال بمبلغ ٢٠٠ ريالا .
فى ٢١ منه استلم نقدية من كمال بمبلغ ١٠٠ ريالا .
فى ٢٥ منه دفع نقدية لرشيد مبلغ ٦٠٠ ريالا .
فى ٣٠ منه دفع ايجار المتجر ٥٠ ريالا .

حـ/ رأس المال (١)

منه			له		
٥٠٠٠	إلى الرصيد	١٤٠٠/٣/٣٠	٥٠٠٠	من الصندوق	١٤٠٠/٣/١
٥٠٠٠			٥٠٠٠		

حـ/ الصندوق (٢)

منه			له		
٥٠٠٠	إلى رأس المال	١٤٠٠/٣/١	٢٠٠	من محمد الجندى	١٤٠٠/٣/١١
١٠٠	إلى كمال	١٤٠٠/٣/٢١	٦٠٠	من رشيد	١٤٠٠/٣/٢٥
			٥٠	من الايجار	١٤٠٠/٣/٣٠
			٤٢٥٠	من الرصيد	١٤٠٠/٣/٣٠
٥١٠٠			٥١٠٠		

حـ/ الأثاث (٣)

منه			له		
٤٠٠	إلى محمد الجندى	١٤٠٠/١/٥	٤٠٠	من الرصيد	١٤٠٠/٣/٣٠
٤٠٠			٤٠٠		

حـ/ فهيم الجندى (٤)

منه			له		
٢٠٠	إلى الصندوق	١٤٠٠/٣/١١	٤٠٠	من الاثاث	١٤٠٠/٣/٥
٢٠٠	إلى الرصيد	١٤٠٠/٣/٣٠			
٤٠٠			٤٠٠		

حـ/ البضاعة (٥)

منه			له		
١٠٠٠	إلى رشيد	١٤٠٠/٣/١٣	٢٠٠	من كمال	١٤٠٠/٣/١٥
			٨٠٠	من الرصيد	١٤٠٠/٣/٣٠
١٠٠٠			١٠٠٠		

حـ/ رشيد (٦)

٦٠٠	إلى الصندوق	١٤٠٠/٣/٢٥	١٠٠٠	من البضاعة	١٤٠٠/٣/١٣
٤٠٠	إلى الرصيد	١٤٠٠/٣/٣٠			
١٠٠٠			١٠٠٠		

حـ/ كمال (٧)

٢٠٠	إلى البضاعة	١٤٠٠/٣/١٥	١٠٠	من الصندوق	١٤٠٠/٣/٢١
			١٠٠	من الرصيد	١٤٠٠/٣/٢١
٢٠٠			٢٠٠		

حـ/ الايجار (٨)

٥٠	إلى الصندوق	١٤٠٠/٣/٣٠	٥٠	من الرصيد	١٤٠٠/٣/٣٠
٥٠			٥٠		

ميزان المراجعة بالطريقتين :

أرصدة منه	أرصدة له	مجاميع منه	مجاميع له	اسم الحساب	رقم الاستاذ
—	٥٠٠٠	—	٥٠٠٠	رأس المال	١
٤٢٥٠	—	٥١٠٠	٨٥٠	الصندوق	٢
٤٠٠	—	٤٠٠	—	الأثاث	٣
—	٢٠٠	٢٠٠	٤٠٠	محمد الجندى	٤
٨٠٠	—	١٠٠٠	٢٠٠	البضاعة	٥
—	٤٠٠	٦٠٠	١٠٠٠	رشيد	٦
١٠٠	—	٢٠٠	١٠٠	كمال	٧
٥٠	—	٥٠	—	ايجار المتجر	٨
٥٦٠٠	٥٦٠٠	٧٥٥٠	٧٥٥٠		

١٦- أنواع الأرصدة المدينة والدائنة :

وفيما يلى بعض ارشادات لاستخراج ميزان مراجعة من أرصدة حسابات الاستاذ تثبت حقيقة كثرة المران والتجربة مع العلم بأن هذا الميزان لايعمل فى دفاتر قيد العمليات التجارية اليومية والاستاذ وانما يعمل فى ورقة خاصة أو فى دفتر خاص به .

أولا : تضع فى جانب منه من الميزان أرصدة الحسابات الآتية :

١ – أرصدة الحسابات الحقيقية (التى تمثل موجودات المتجر مثل الصندوق والاثاث والعقار والآلات وغيرها) وبضاعة أول المدة والمشتريات وأوراق القبض .

٢ – أرصدة الحسابات الشخصية المدينة (أى الذمم والمدينيين) .

٣ – أرصدة الحسابات الوهمية التى تشمل خسارة مثل المصاريف بأنواعها والخصم المدين والفوائد التى ليست فى صالح المتجر .

ثانيا : وتضع أرصدة الحسابات الآتية فى جانب له :

١ - رأس المال وارصدة الحسابات الشخصية الدائنة (أى المطلوبات أو الدائنين) .

٢ - الحسابات الحقيقية الآتية - المبيعات وأوراق الدفع .

٣ - أرصدة الحسابات الوهمية التى تمثل ارباحا مثل الخصم الدائن والفوائد التى فى صالح المحل .

١٧ - *الأخطاء التى تظهرها ميزان المراجعة واستعمال الحساب المعلق :*

ويرجع عادة عدم تساوى جانبى الميزان إلى مايأتى :

أ - إلى الخطأ فى الجمع سواء للمبالغ المدينة والدائنة فى الحسابات أو فى جمع ميزان المراجعة نفسه .

ب- إلى خطأ فى نقل المجاميع أو الأرصدة إلى الميزان .

جـ- إلى خطأ فى الترحيل من اليومية إلى الاستاذ واخطاء الترحيل كثيرة منها :

(١) ترحيل احد طرفى العملية إلى الاستاذ مع اهمال ترحيل الطرف الثانى .

(٢) تدوين قيد مرتين بحساب واحد .

(٣) الترحيل إلى الحساب المختص ولكن إلى الجانب العكسى منه .

(٤) زيادة قيمة حساب طرف عملية بينما ينقص من قيمة حساب الطرف الآخر .

(٥) الترحيل إلى الحساب المختص وإلى الجانب الصحيح ولكن بمبلغ خاطىء .

وفى حالة عدم توازن الميزان عندما لايتساوى جانبيه يجب البدء بمراجعة الجمع سواء للجانب المدين أوالجانب الدائن للحسابات ثم يراجع نقل المجاميع والارصدة إلى الميزان - فإذا ثبتَ صحة الجمع والنقل يراجع الترحيل من اليومية للاستاذ مراجعة دقيقة ، إلا إذا ساوى مجموع أحد جانبى الميزان مجموع اليومية فيراجع فى هذه الحالة مبالغ الجانب الآخر .

وإذا لم يمكن الاهتداء إلى نوع الخطأ يؤخذ الفرق الناتج سواء كان مدينا أو دائنا ويوضع فى حساب خاص يسمى (حساب معلق) حتى يهتدى إلى معرفة سبب وجود هذا الفرق لتسويته قبل القيام بالاجراءات التى تتطلبها نظم المحاسبة للوصول إلى تبيان النتائج .

ولايضاح معنى الحساب المعلق نورد المثل الآتى الذى يبين كيفية استعماله .

إذا ارسل شخص لمتجر شيك سداد لحسابه فى مظروف دون ان يرفقه بخطاب منه فعند استلام قيمة الشيك يقيد المتجر فى دفاتره .

فإذا اجرينا عمل ميزان مراجعة فى هذه الفترة ظهر حينئذ الحساب المعلق بقيمة الفرق بين جانبيه حتى إذا ماامكن معرفة مرسل الشيك عندئذ نقفل الحساب المعلق فنجعله مدينا وحساب المرسل دائنا .

من حساب معلق إلى الشخص المرسل

١٨ – الاخطاء التى لايظهرها ميزان المراجعة ومدى الاستدلال به على صحة التقييد :

وإذا ماتبينا تساوى جانبى منه وله بطريقة الأرصدة فى ميزان المراجعة ومطابقة جانبى منه وله بطريقة المجاميع منه وله باليومية فهل نكتفى بذلك دليلا قاطعا على صحة القيود فى الدفاتر .

قد تعتبر ميزان المراجعة دليلا أوليا على صحة القيود من ناحية اتباع نظرية القيد على الطريقة المزدوجة فى جميع خطوات العمل وذلك هو الغرض من عمله . لكنه لايقوم دليلا قاطعا على صحة دفاتر القيد فهناك أغلاط من طبيعتها ان لايظهرها ميزان المراجعة نذكرها فيما يلى :

أ – اهمال اثبات العملية ، فهنا الاهمال لا أثر له على أى جانب من الجانبين فمثلا بيعت بضاعة بالنقد ولم تقيد سهوا فى دفتر التسويدة .

ب– تكرار تقييد عملية واحدة فى اليومية وتكرار ترحيلها إلى الحسابات الخاصة بالأستاذ . فمثلا استلمت من شاكر مبلغ ١٠٠٠ ريالا وضعتها فى صندوق المتجر فعملت قيدين متماثلين على مرتين ويؤدى ذلك إلى ترحيل مبلغ واحد إلى الجانب المدين والجانب الدائن مرتين كذلك .

جـ- خطأ فى المبلغ وتعادله فى الجانبين . حيث نجعل حسابا مدينا أو دائنا بمبلغ أقل أو أكثر من المبلغ الحقيقى والحساب المقابل دائنا أو مدينا بنفس المبلغ . فميزان المراجعة لايظهر ذلك الخطأ لوجوده فى الجانبين ، فمثلا لو اشترينا بضاعة من محمود بمبلغ ٩٨٠ ريالا فقيده المتجر فى اليومية

٨٩٠ من المشتريات

٨٩٠ إلى محمود

د - خطأ فى اسم الحساب - وذلك بجعل حساب ما مدينا أو دائنا بدلا من حساب آخر . فمثلا يرسل لنا محمد عبد الرحمن مبلغ الف ريال سدادا لحسابه طرفنا وبدلا من ان يقيد فى حسابه قيد فى حساب محمد عبد الرحيم وأصبح قيد اليومية :

١٠٠٠ من الصندوق

١٠٠٠ إلى محمد عبد الرحيم

فمثل هذا الخطأ لايبينه ميزان المراجعة لان المبلغ قيد فى جانب منه من حساب الصندوق وفى جانب له من حساب محمد عبد الرحيم .

هـ- خطأ فى قواعد التقييد - كما لو صرف المتجر مبلغا لاصلاح الآلات وبدلا من جعل حساب التصليحات مدينا بقيمة هذه التصليحات جعلنا حساب الآلات مدينا بما صرف فكان قيد اليومية كالآتى :

من حـ/ الآلات

إلى حـ/ الصندوق

قيمة ماصرف فى التصليحات بموجب ايصالات .

ولتلافى مثل هذه الاخطاء يجدر بالمتجر ان يقوم بمراجعة قيودات دفتر اليومية على ماورد بدفتر التسويدة والمستندات الاصلية قيدا بعد قيد ثم ملاحظة صحة الترحيل من اليومية إلى الحسابات المختصة بالدفتر الاستاذ وتتم هذه المراجعة بواسطة المحاسب نفسه أو بواسطة مراجع خارجى للحسابات . وعند اكتشاف مثل هذه الأخطاء يجب اتخاذ مايلزم لاصلاحها بقيود عادية وبطريقة واضحة تحاشيا للمكاتبة بين السطور أو الكشط أو المسح .

١٩ - اصلاح الخطأ في اليومية :

ويمكن اصلاح مثل الأخطاء السابقة باحدى الطريقتين :

أولا : الغاء القيد الخطأ باجراء قيد عكسى ثم اثبات العملية بقيد صحيح وترحل بعد ذلك لحساباتها المختصة بدفتر الاستاذ .

ثانيا : اجراء قيد واحد يؤدى إلى الغاء الخطأ واثبات القيد الصحيح . وهو فى الواقع خلاصة القيدين السابقين . ويترك اختيار احد الطريقين لفطنة المحاسب وخبرته .

ولاصلاح الأخطاء السابقة نقول :

١ - عند اهمال اثبات عملية - تقيد بالتاريخ الذى اكتشف فيه المستند مع توضيح تاريخها الحقيقى عند الشرح ثم ترحل للدفتر الاستاذ فنقول :

من الصندوق

إلى المبيعات

قيمة مابعناه من البضاعة بتاريخ ... ولم يقيد سهوا .

———————— ؟ ————————

٢ - عند اصلاح الخطأ فى الحالة الثانية - حيث يكون القيد قد دون خطأ مرتين . وذلك بالغاء احد القيدين بقيد عكسى .

١٠٠٠ من شاكر

١٠٠٠ إلى الصندوق

الغاء القيد الوارد بالصفحة ١٠٠ والمضاعف للقيد المدون بالصفحة ٨٠

———————— ؟ ————————

٣ - اصلاح الخطأ فى الحالة التالية - ويكون بالغاء القيد الأصلى وعمل قيد صحيح .

٨٩٠ من محمود

٨٩٠ إلى المشتريات

الغاء القيد الوارد بالصفحة ...

———————— ؟ ————————

٩٨٠ من المشتريات

٩٨٠ إلى محمود

بموجب فاتورة بتاريخ ...

ولكن يمكن اجراء التصحيح بتدوين قيد تعديل بدلا من قيدين فنقول :

———————— ؟ ————————

٩٠ من المشتريات

٩٠ إلى محمود

اصلاح الخطأ الوارد باليومية ص ... بالقيد ... بتاريخ ... باثبات القيمة الزائدة لمحمود

٤ – اصلاح الخطأ فى الحالة الرابعة – باستخدام القيدين هكذا .

١٠٠٠ من محمد عبد الرحيم

١٠٠٠ إلى الصندوق

الغاء القيد الوارد بصفحة ....

———————— ؟ ————————

١٠٠٠ من الصندوق

١٠٠٠ إلى محمد عبد الرحمن

تصحيح القيد السابق

ويمكن اجراء التصحيح بواسطة تحويل فى الحسابات بقيد واحد فى اليومية هكذا .

١٠٠٠ من محمد عبد الرحيم

١٠٠٠ إلى محمد عبد الرحمن

تصحيح القيد الوارد باليومية صفحة ...

٥ – اصلاح الخطأ فى الحالة الخامسة – بواسطة تحويل فى الحسابات بقيد واحد هكذا

من تصليحات الآلات

إلى الآلات

اصلاح الخطأ الوارد بالصفحة ...

وذلك بدلا من الغاء القيد الأول ثم اجراء القيد الصحيح على حدة

أما فيما يختص باصلاح اخطاء الترحيل إلى الاستاذ

نلاحظ ان كان الخطأ فى الدفتر الاستاذ مصدره دفتر اليومية أو موجودا فقط بالدفتر الاستاذ .

ففى الحالة الاولى يصحح الخطأ بترحيل القيد المصحح فى دفتر اليومية إلى الدفتر الاستاذ أما فى الحالة الثانية فيكشط أو يمحى الجزء المخلوط فيه . أو بالاحرى يمر عليه خط ضعيف . ويكتب بجانبه الكلمة (ملغى) ثم يدون المبلغ الصحيح . ويسمح استخدام طريقة التصحيح هذه فى الدفتر الاستاذ لانه ليس من الدفاتر التى نص القانون على استعمالها .

وإذا لم يوفق الكاتب إلى توازن ميزان المراجعة واكتشاف سبب ذلك فيعمد البعض إلى فتح (حساب معلق) أو حساب مؤقت ليكمل الجانب الناقص من جانب الميزان كما سبق ايضاحه حتى يتساوى الجانبان بصفة مؤقتة ريثما تكشف الأخطاء التى أدت إلى عدم التوازن .

٢٠ - متى يعمل ميزان المراجعة وماذا تعنى بجرد المتجر ؟

يستخدم ميزان المراجعة فى تواريخ معينة قد تكون دورية كل شهر إذ انه بمثابة صورة سريعة تؤخذ فى وقت معين لتدل على صحة الحسابات فى هذا التاريخ ، لان اثبات اية عملية فى الدفاتر بعد ذلك يعدل من أرصدة الحسابات ، وهو ملخص لدفتر الاستاذ فى تاريخ معين وقد يعمل الميزان فى أى وقت من أوقات المدة التجارية للاطمئنان على الدقة الحسابية للقيود وترحيلها إلى الدفتر الاستاذ . إلا انه لابد من عمل هذا الميزان فى آخر المدة التجارية قبيل جرد المتجر للاسباب الآتية :

أولا : الاطمئنان على صحة القيود والحسابات فى الدفاتر من الناحية الحسابية .

ثانيا : استعدادا للخطوة الختامية ألا وهى استخراج صافى نتيجة المتاجرة بواسطة عمل الحساب الختامية (المتاجرة والأرباح والخسائر) . حيث تستخرج هذه الحسابات بمساعدة ميزان المراجعة فبدلا من الرجوع إلى حسابات الدفتر الاستاذ عند اجرائها تعمل رأسا من الأرصدة الموجودة بالميزان . ولايخفى ماهذا من ميزات عملية خصوصا السهولة من جهة العمل لكبر دفتر الاستاذ ووجود حسابات جديدة مسددة وغير مسددة به .

معنى الجـــرد :

وجرد المتجر عملية الغرض منها تقدير قيم الموجودات فى المتجر والمطلوبات منه فى آخر المدة المراد عمل الحسابات الختامية عنها لتبيان نتائجها . ويصحبه عادة عمل ميزان المراجعة كما سبق ذكره .

وتحدث هذه العملية فى المتجر عادة كل نصف سنة أو سنة كاملة .

والجرد نوعان متلازمان نظرى حسابى ويقصد به بيان نتيجة المتاجرة وهو ماسنوضحه فيما بعد والآخر فعلى عملى وهو عبارة عن احصاء وتقدير لموجودات المتجر كما يطابق الواقع .

الباب الرابع

العمليات المختلفة وإثباتها في الدفاتر

- رأس المال
- الشيكات وتقييدها فى الدفاتر
- الأوراق التجارية – الكمبيالة والسند
- العمليات المتعلقة بالبضاعة
- الخصم التجارى والنقدى
- المصروفات والايرادات المختلفة

٢١ – رأس المال

رأس المال هو المبلغ الذى يستثمره صاحب المتجر فى متجره ولتقييده فى الدفاتر يمكن ان تعترضنا الاحوال الآتية :

الحالة الأولى :

أن يقدم صاحب المتجر رأس ماله نقدية حاضرة . فمثلا فى أول المحرم ١٤٠٠ ابتدأ همام توفيق تجارته برأس مال قدره ١٠٠٠٠ ريالا أودعها فى صندوق المتجر .

فى هذه الحالة يجعل حساب الصندوق مدينا بمبلغ ١٠٠٠٠ ريالا وحساب رأس المال دائنا بنفس المبلغ لانه يمثل صاحب المتجر باعتباره دائنا لمحله بالقيمة . ويكون القيد فى اليومية :

منه	له	
١٠٠٠٠		من الصندوق
	١٠٠٠٠	إلى رأس المال
		قيمة مابدأنا به تجارتنا اليوم من نقدية أودعناها فى خزينة المتجر .

الحالة الثانية :

أن يقدم صاحب المتجر رأس ماله فى صورة ممتلكات متنوعة مقدرة تقديرا صحيحا وديون على الغير . ويثبت هذا التقدير فى قائمة يطلق عليها اسم قائمة جرد تعتبر مستند تكوين رأس المال . وفى هذه الحالة يكون رأس المال عبارة عن مجموع هذه الممتلكات أى مايطلق عليها كلمة (أصول) .

(مثال) فى أول صفر ١٤٠٠ ابتدأ أحمد نظمى تجارته وقدم الممتلكات الآتية :

(الأصول) من واقع الجرد

٨٠٠٠ ريالا نقدية فى خزينة المتجر

١٠٠٠٠ ريالا بضاعة

٢٠٠٠ ريالا أثاث

٣٠٠٠ ريالا ابراهيم حسانين (مدين)

الحل = رأس المال = ٨٠٠٠ + ١٠٠٠٠ + ٢٠٠٠ + ٣٠٠٠ = ٢٣٠٠٠ ريالا

ويكون القيد فى اليومية كالآتى :

		من مذكورين
٨٠٠٠		من الصندوق
١٠٠٠٠		من البضاعة
٢٠٠٠		من الأثاث
٣٠٠٠		من ابراهيم حسانين
	٢٣٠٠٠	إلى رأس المال
		اثبات أصول المتجر بموجب قائمة الجرد المؤرخة ....

الحالة الثالثة :

أن يقدم صاحب المتجر رأس ماله فى صورة ممتلكات متنوعة وديون على الغير وان يكون هناك ديون للغير فى آن واحد أى مايطلق عليه كلمة (خصوم) فرأس المال فى هذه الحالة يكون عبارة عن زيادة قيم أصول المتجر على قيم الخصوم .

مثال : فى أول ربيع أول ١٤٠٠ وضعت قائمة جرد الأصول والخصوم لمتجر كما يلى :

٤٠٠٠ ريالا نقدية فى خزينة المتجر
٢٠٠٠٠ ريالا بضاعة
٢٠٠٠ ريالا أثاث
٢٥٠٠ ريالا رضوان خالد (مدين)
١٠٠ ريالا تأمينات
١٦٠٠ ريالا ناصر الشافعى (دائن)
٣٠٠٠ ريالا أحمد أبو اسماعيل (دائن)

والمطلوب تكوين قيد رأس المال فى اليومية .

الحل = رأس المال = مجموع الاصول - مجموع الخصوم
= (٤٠٠٠ + ٢٠٠٠٠ + ٢٠٠٠ + ٢٥٠٠ + ١٠٠) - (١٦٠٠ + ٣٠٠٠)
= ٢٤٠٠٠ ريالا .

ويكون القيد فى اليومية :

من مذكورين
٤٠٠٠ من الصندوق
٢٠٠٠٠ من البضاعة
٢٠٠٠ من الأثاث
٢٥٠٠ من رضوان خالد
١٠٠ من التأمينات
إلى مذكورين
١٦٠٠ إلى ناصر الشافعى
٣٠٠٠ إلى أحمد ابو اسماعيل
٢٤٠٠٠ إلى رأس المال

اثبات اصول وخصوم المتجر بما فيه رأس المال
وذلك بموجب قائمة الجرد المؤرخة فى ....

ملاحظة :

مما سبق يتبين أن حساب رأس المال بين المبلغ الذى يبدأ به صاحب المتجر تجارته وهذا الحساب كما سبق ان ذكرنا حساب شخصى لانه يمثل صاحب المتجر إذ فى امساك الدفاتر يجب التفرقة بين صاحب المتجر والمتجر نفسه فيعتبر صاحب المتجر انه اقرض المتجر مبلغا ليستثمر به . فمركز صاحب المتجر حيال المتجر كمركز أى دائن وهذا ينطبق تماما على حساب المصاريف الشخصية والمسحوبات ، فيثبت فى هذا الحساب مايسحبه صاحب المتجر من نقدية لنفسه أو لمنزله فيجعل هذا الحساب مدينا بقيمة ماسحب وحساب الصندوق أو البضاعة دائنا بنفس القيمة .

٢٢ - العمليات المتعلقة بالبضاعة :

سبق ان ذكرنا ان حساب البضاعة يجعل مدينا عندما تزداد قيمة البضاعة ودائنا عندما تنقص شأنه فى ذلك شأن الحسابات الحقيقية الأخرى . أى انه يجعل مدينا بقيمة المشتريات ومايرده العملاء للمتجر من البضاعة التى سبق ان بيعت لهم « مردودات المبيعات أو مردودات داخلة » كما يجعل دائنا بقيمة مايبيعه المتجر أو مايرده إلى الموردين من بضاعة سبق ان اشتريت منهم « مردودات المشتريات أو مردودات خارجة » إلا أن حساب البضاعة على هذه الصورة لايعرفنا بسهولة قيمة كل عنصر من هذه العناصر الأربعة على حدة لان كل عنصرين مندمجين معا . فالمشتريات مع المردودات الداخلة فى الجانب المدين والمبيعات مع المردودات الخارجة فى الجانب الدائن فللوصول إلى معرفة كل عنصر من هذه العناصر الأربعة على حدة يقسم حساب البضاعة إلى الحسابات الآتية :

أ - حساب المشتريات - ويجعل مدينا بثمن البضاعة المشتراه مع جعل حساب الصندوق فى « حالة الشراء العاجل » أو حساب المورد « فى حالة الشراء الآجل » دائنا .

ب- حساب مردودات المشتريات : « أو مرتجعات المشتريات أو المردودات الخارجة » ويجعل هذا الحساب دائنا بقيمة البضاعة المردودة إلى الموردين بحسب سعر التكلفة بسبب ان بها عيبا أو ان تكون من غير الصنف المتفق عليها = مع جعل حساب المورد مدينا . ورصيد هذا الحساب يكون دائنا على الدوام ويقفل وينقل فى آخر المدة التجارية إلى حساب المشتريات .

جـ- حساب المبيعات : ويجعل هذا الحساب دائنا بقيمة البضاعة المبيعة مع جعل حساب العميل « فى حالة البيع الآجل » وحساب الصندوق « فى حالة البيع العاجل » مدينا .

د - حساب مردودات المبيعات : أو « مرتجعات المبيعات أو المردودات الداخلة » ويجعل هذا الحساب مدينا بقيمة البضاعة المردودة من العملاء وبسبب وجود بعض التلف بها أو لمخالفتها للصنف المتفق عليه - ومحسوبة على أساس سعر البيع مع جعل حساب العميل دائنا . ورصيد هذا الحساب يكون مدينا دائما ويقفل وينقل فى آخر المدة التجارية إلى حساب المبيعات .

هـ- حساب البضاعة بالمخزن : ويثبت به البضاعة الباقية فى أول المدة وآخرها فقط .

ملاحظة : قد يفتح حسابان آخران وهما :

حساب مسموحات المشتريات .

حساب مسموحات البيع .

فالحساب الأول : يجعل دائنا بمقدار السماح المأخوذ من الموردين بسبب التلف وهبوط الأسعار مع جعل حساب المورد مدينا . ويكون هذا الحساب دائنا على الدوام ويقفل وينقل بواسطة قيد فى اليومية فى آخر المدة التجارية إلى حساب المشتريات .

أما الحساب الثانى : فيجعل مدينا بمقادير السماح المعطاة للعملاء مع جعل حساب العميل دائنا . ويكون رصيد هذا الحساب مدينا على الدوام ويقفل وينقل فى آخر المدة التجارية إلى حساب المبيعات .

وفى آخر المدة التجارية بعد ان تنقل ارصدة حسابات المردودات إلى حسابى المشتريات والمبيعات يصبح رصيد حساب المشتريات ممثلا ثمن التكلفة الصافى لمشتريات المدة ورصيد حساب المبيعات ممثلا صافى قيمة المبيعات .

مثال : فى أول ربيع أول ١٤٠٠ ابتدأ حسين فهمى اعماله التجارية فى تجارة البقالة بمبلغ ٢٥٠٠٠ ريالا أودعها فى خزينة متجره .

فى ١٠ منه قدم محمد الجندى مايلزم لتأثيث المتجر من دواليب ومكاتب قدرت قيمتها كما هى مبينة بالفاتورة بمبلغ ١٠٠٠ ريالا دفعها حسين فهمى بعد ان أثبت محمد الجندى على الفاتورة مايفيد استلام المبلغ .

فى ١١ منه اشترى من رفعت بضاعة بمبلغ ٤٠٠٠ ريالا نقدا موضحة بفاتورة رقم ١٦٣ .

فى ١٢ منه اشترى من صادق بضاعة بمبلغ ٦٠٠٠ ريالا بموجب فاتورة رقم ٨٩٧ .

فى ١٥ منه اكتشف حسين فهمى تلفا فى جزء من البضاعة التى اشتراها من رفعت قدر على أساس سعر الشراء بمبلغ ٣٠٠ ريالا ، ولقد وافق رفعت على قبول البضاعة ورد ثمنها فى الحال . أما تفصيلات هذه البضاعة فمبين فى اشعار خاص رقم ١ .

فى ١٦ منه دفع حسين فهمى للمالك مبلغ ١٠٠ ريالا ايجارا عن نصف شهر ربيع الأول .

فى ١٧ منه اكتشف حسين فهمى ان جزءا من البضاعة التى اشتراها من صادق قيمة ٦٠٠ ريالا يخالف الصنف المتفق عليه فرده اليه وقبل صادق الرد . أما البضاعة المردودة فمبينة فى اشعار رقم ٢ .

فى ١٩ منه باع سليم نقدا بضاعة بلغ مجموع فاتورتها ٢٥٠٠ ريالا ورقمها ١ ولقد أشر حسين فهمى على الفاتورة بما يفيد قبض الثمن واحتفظ بنسخة منها .

فى ٢٠ منه باع لهاشم بضاعة مبينة بالفاتورة رقم ٢ قيمتها ٢٠٠٠ ريالا .

فى ٢١ منه رد سليم جزءا من البضاعة التى اشتراها وقيمتها على أساس السعر الأصلى ١٥٠ ريالا لمخالفتها للصنف المتفق عليه ولقد وافق حسين فهمى على ذلك ودفع القيمة لسليم وبيان البضاعة فى الاشعار رقم ١ .

فى ٢٢ منه وصل حسين فهمى كمية من البضاعة ردها هاشم بحجة وجود تلف بها وقيمتها ٢٠٠ ريالا وبيانها فى الاشعار رقم ١

فى ٢٤ منه سحب حسين فهمى مبلغ ١٥٠ ريالا لمصاريفه الشخصية وأمضى للصراف ايصال رقم ١ .

فى ٢٥ منه دفع حسين فهمى ٣٠٠ ريالا أجرة عمال قاموا بتبليط المتجر وتبيضه وتفصيل ذلك مبين فى كشف رقم ١ .

فى ٢٧ منه سدد حسين فهمى لصادق الباقى عليه وقدره ٥٤٠٠ ريالا وأخذ منه ايصال رقم ٢ .

فى ٢٩ منه دفع هاشم لحسين فهمى الباقى وقدره ١٨٠٠ ريالا وقد أعطاه حسين فهمى ايصال رقم ١ .

والمطلوب تدوين هذه العمليات فى دفتر اليومية لمتجر حسين فهمى .

منه	لـه	البيـــان	رقم صفحة الأستاذ	رقم العملية	التاريخ
٢٥٠٠٠		من الصندوق			١٤٠٠/٣/١
	٢٥٠٠٠	إلى رأس المال			
		قيمة مابدأنا به تجارتنا اليوم من نقدية أودعناها فى خزينة المتجر			
١٠٠٠		من الأثاث			١٠ منه
	١٠٠٠	إلى الصندوق			
		فاتورة الجندى رقم ...			
٤٠٠٠		من المشتريات			١١ منه
	٤٠٠٠	إلى الصندوق			
		فاتورة رفعت رقم ...			
٦٠٠٠		من المشتريات			١٢ منه
	٦٠٠٠	إلى صادق			
		فاتورة صادق رقم ...			
٣٠٠		من الصندوق			١٥ منه
	٣٠٠	إلى مردودات المشتريات			
		اشعار رقم ...			
١٠٠		من الايجار			١٤٠٠/٣/١٦
	١٠٠	إلى الصندوق			
		ايجار نصف شهر بموجب ايصال رقم ..			
٣٦٤٠٠	٣٦٤٠٠	نقل بعـــده			

منه	لـه	البيـــان	رقم صفحة الاستاذ	رقم العملية	التاريخ
٣٦٤٠٠	٣٦٤٠٠	ماقبلـــه			
٦٠٠		من صادق			١٤٠٠/٣/١٧
	٦٠٠	إلى مردودات المشتريات			
		اشعار رقم ...			
٢٥٠٠		من الصندوق			١٩ منه
	٢٥٠٠	إلى المبيعات			
		فاتورة رقم ...			
٢٠٠٠		من هاشم			٢٠ منه
	٢٠٠٠	إلى المبيعات			
		فاتورة رقم ...			
١٥٠		من مردودات المبيعات			٢١ منه
	١٥٠	إلى الصندوق			
		اشعار رقم ...			
٢٠٠		من مردودات المبيعات			٢٢ منه
	٢٠٠	إلى هاشم			
		اشعار رقم ...			
١٥٠		من المسحوبات			٢٤ منه
	١٥٠	إلى الصندوق			
		ايصال رقم ...			
٤٢٠٠٠	٤٢٠٠٠	نقل بعـــده			

منه	له	البيـــان	رقم صفحة الأستاذ	رقم العملية	التاريخ
٤٢٠٠٠	٤٢٠٠٠	مـاقبلـــه			
٣٠٠		من مصاريف التأسيس			١٤٠٠/٣/٢٥
	٣٠٠	إلى الصندوق			
		كشف رقم ...			
٥٤٠٠		من صادق			٢٧ منه
	٥٤٠٠	إلى الصندوق			
		ايصال رقم ...			
١٨٠٠		من الصندوق			٢٩ منه
	١٨٠٠	إلى هاشم			
		ايصال رقم ...			
٤٩٥٠٠	٤٩٥٠٠				

الشيكات وتقييدها فى الدفاتر :

يلجأ اكثر رجال الأعمال إلى فتح حسابات جارية فى البنوك يودعون بها أموالهم بدلا من حفظها بأجمعها فى خزانة المتجر واتخاذ الاحتياطات اللازمة لصيانتها ولفتح حساب جار فى البنك قد يزكى رجل الأعمال لدى البنك عميل آخر حيث انه من الضرورى للبنك ان يستوثق من عميله الجديد الذى تقدم له . ولضرورة الاستفادة من التسهيلات التى تنتج من فتح الحسابات الجارية (وذلك بسحب شيكات بما يطلبه من المبالغ) تؤخذ صور من امضاء العميل مرات متعددة فى (فيش امضاء) وتذكر فيها البيانات الوافية عن اسم العميل وعنوانه ونوع الحساب المفتوح . ثم بعد ذلك يبين مقدار الأموال المودعة فى (حافظة ايداع) وفيها تذكر القيمة واسم صاحب الحساب وامضاء المودع وتاريخ الدفع .

وبعد استلام النقود مرفقة مع الحافظة يعطى المصرف إلى المودع ايصالا فيه البيانات السابقة وعليه امضاء المصرفِ . ثم بعد ذلك يرسل المصرف إلى العميل دفتر شيكات بواسطتها يمكن للعميل ان يسحب أى مبلغ يريده من حسابه الجارى طرف البنك لأمره أو لأمر شخص آخر أو لحامله .

بعد اتمام هذه الاجراءات يفتح رجل الأعمال فى دفاتره حسابا للبنك يجعله مدينا بكل مايودعه فيه ودائنا بما يسحبه منه ذلك لان البنك فى هذه الحالة ليس إلا خزينة ثانية للمتجر .

مثــــال :

أ – ابتدأ حسانين تجارته برأس مال قدره ١٠٠٠٠ ريالا وبدلا من ايداعها خزينة المتجر فتح بها حسابا فى البنك بتاريخ اول ربيع ثان ١٤٠٠ .

فى هذه العملية نجد ان الحساب الدائن هو حساب رأس المال وان الحساب المدين هو حساب البنك ويكون القيد كالآتى :

١٠٠٠٠ من البنك

١٠٠٠٠ إلى رأس المال

قيمة مابدأنا به تجارتنا اليوم من نقدية أودعناها فى البنك فى الحساب الجارى بموجب قسيمة رقم .... وايصال البنك رقم ....

ب– وجد حسانين فى خزينة المتجر يوم ١٠ ربيع ثان ١٤٠٠ مبلغا كبيرا قدره ٣٠٠٠ ريالا فأبقى فى الخزينة مبلغ ٢٠٠ ريالا للمصاريف المختلفة وأودع الباقى وقدره ٢٨٠٠ ريالا فى حسابه الجارى فى البنك .

فى هذه الحالة نجد ان الحساب المدين هو حساب البنك أما الحساب الدائن فهو حساب الصندوق ويكون القيد :

٢٨٠٠ من البنك

٢٨٠٠ إلى الصندوق

بموجب قسيمة ايداع رقم .....

معالجة الشيكات الصادرة من المتجر :

عندما يسحب المتجر شيكا لأمر أحد الموردين أو لتسديد دين عليه أو لسداد بعض المصروفات أو لمصاريف صاحب المتجر يجعل حساب البنك دائنا بقيمة الشيك والحسابات المختصة مدينة كما فى الحالات الآتية :

أ – فى حالة شراء بضاعة تدفع قيمتها بشيك على البنك يكون القيد :

من المشتريات

إلى البنك

فاتورة شركة ———— رقم ————

سددت بشيك رقم ————

ب– فى حالة سداد حساب شخص دائن بشيك على البنك يكون القيد :

من فلان (اسم الدائن)

إلى البنك

شيك رقم ———— أرسل للمذكور سدادا لحسابه

جـ– فى حالة سحب شيك لمصاريف صاحب المتجر الشخصية يكون القيد :

من المسحوبات

إلى البنك

شيك رقم ———— لأمرنا

د – فى حالة سحب شيك لايداع المبلغ فى خزينة المتجر للانفاق على المصاريف الطارئة يكون القيد :

من الصندوق

إلى البنك

شيك رقم ————

معالجة الشيكات الواردة إلى المتجر :

قد يرد للمتجر شيكات من العملاء سدادا لديون استحقت عليهم أو ثمنا لبضاعة بيعت لهم فتعامل هذه الشيكات باحدى طريقتين :

الطريقة الأولى : أن تعتبر هذه الشيكات الواردة كالنقود فتقيد فى الجانب المدين من حساب الصندوق وفى الجانب الدائن من حساب مرسل الشيك .

ثم يتم التصرف فى هذه الشيكات باحدى الوسائل الآتية :

أ – تحويلها لأمر أحد دائنى المتجر . وعندئذ يجعل حساب هذا الدائن مدينا وحساب الصندوق دائنا .

ب– ارسالها إلى البنك لتحصيل قيمتها واضافتها لحساب المتجر الجارى وفى هذه الحالة يجعل حساب البنك مدينا وحساب الصندوق دائنا كما أودع المتجر فى البنك مبلغا من خزينة المتجر .

مثـــال :

أ – فى أول صفر ١٤٠٠ استلم متجر حمدى شيكا رقم ١٣٤٢٧ بمبلغ ٣٠٠٠ ريالا من أحمد حشمت على البنك وفى ٢ صفر حول الشيك لأمر شركة التصدير الأهلية سداد لجزء من حسابها يكون الحل فى هذه الحالة هكذا :

ـــــــــــــــــ فى أول صفر ١٤٠٠ ـــــــــــــــــ

٢٠٠٠ من الصندوق

٢٠٠٠ إلى أحمد حشمت

استلام شيك رقم ــــــــــ على البنك

ـــــــــــــــــ فى ٢ صفر ـــــــــــــــــ

٢٠٠٠ من شركة التصدير الأهلية

٢٠٠٠ إلى الصندوق

تحويل الشيك رقم ــــــــــ لأمر الشركة سدادا لجزء من حسابها

ب- إذا فرض فى المثال السابق ان المتجر استلم الشيك فى أول صفر وفى ٢ منه أرسله إلى البنك (وهو مصرف المتجر) لتحصيل قيمته واضافتها فى حسابه التجارى طرفه وفى ٥ منه استلم من البنك اشعارا بانه حصل قيمة الشيك وقيدها فى حسابه الجارى .

———— فى أول صفر ١٤٠٠ ————

٢٠٠٠ من الصندوق

٢٠٠٠ إلى أحمد حشمت

استلام شيك رقم ——— على البنك

———— فى ٢ منه ————

٢٠٠٠ من البنك

٢٠٠٠ إلى الصندوق

ارسل الشيك رقم – إلى البنك

لتحصيله واضافة قيمته بحسابنا الجارى

الطريقة الثانية : أن ترسل الشيكات الواردة للمتجر توا إلى البنك وقيد المتحصل فى حساب المتجر بدلا من ايداعها خزينة المتجر . فيجعل حساب البنك مدينا وحساب الشخص الذى أرسل الشيك دائنا ويكون القيد :

من البنك إلى فلان (مرسل الشيك)

قيمة الشيك الوارد لنا من المذكور سداد

لحسابه والمرسل للبنك للتحصيل .

وهذا هو المتبع عادة فى أغلب البيوت التجارية حيث يتمكن المتجر من :

أ – ملافاة ايداع الشيكات الواردة خزينة المتجر ثم سحبها لإيداعها خزينة البنك .

ب- يقضى هذا النظام بابعاد الشيكات الواردة عن متناول أيدى الموظفين .

جـ- كما ان تحويل الشيكات الواردة للغير عادة غير مرغوب فيها فى الأوساط التجارية .

ملاحظة :

تتقاضى البنوك من عملائها رسوما لتغطية مصاريف البريد . فعند استلام كشف الحساب من البنك يثبت رجل الأعمال فى دفاتره هذه المصاريف بالقيد الآتى :

من مصاريف البنك إلى البنك

المصاريف كما هى مدونة بكشف البنك

مثال :

فى أول جماد الأول ١٤٠٠ ابتدأ خالد أعماله التجارية برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ ريالا فتح بها حسابا جاريا فى البنك .

فى ٢ منه دفع مبلغا وقدره ٢٠٠ ريالا بشيك رقم ـــــــ ايجار شهر جماد الأولى .

فى ٥ منه اشترى من فرج بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ ريالا بفاتورة رقم ...

فى ٧ منه باع لخليل بضاعة قيمتها ١٠٠٠ ريالا بفاتورة رقم ١٠ وقبض الثمن بشيك رقم ..

فى ٨ منه حول شيك خليل لأمر فرج سدادا لجزء من حسابه .

فى تاريخه باع بضاعة نقدا بمبلغ ٧٠٠ ريالا بفاتورة رقم ـــــــ

فى ٩ منه اشترى بضاعة من رمزى بمبلغ ٢٠٠٠ ريالا بفاتورة رقم ..... ودفع الثمن بشيك رقم ....

فى ١٠ منه أودع مما فى الصندوق مبلغا وقدره ٦٠٠ ريالا فى البنك .

فى ١١ منه باع بضاعة لرفعت بفاتورة رقم ٣ قيمتها ١٨٠٠ ريالا .

فى ١٢ منه سحب من البنك مبلغ ٢٠٠ ريالا بشيك وأودع المبلغ فى خزينة المتجر .

فى ١٣ منه أرسل لفرج شيكا رقم .. بمبلغ ٣٠٠٠ ريالا كدفعة تحت الحساب .

فى ١٤ منه وصله من رفعت شيك على البنك قيمته ١٠٠٠ ريالا كدفعة تحت الحساب وقد أرسله توا إلى البنك للتحصيل .

فى ١٥ منه اشترى مطبوعات بمبلغ ١٥٠ ريالا نقدا .

والمطلـــــوب :

(١) اثبات العمليات السابقة فى دفتر اليومية .

(٢) ترحيلها إلى الحسابات الخاصة بالاستاذ .

(٣) تصوير ميزان المراجعة بالأرصدة .

يومية خالد

٢٠٠٠٠		١	من البنك	١٤٠٠/٥/١
	٢٠٠٠٠	٢	إلى رأس المال	
٢٠٠		٣	من الايجار	٢ منه
	٢٠٠	١	إلى البنك	
٥٠٠٠		٤	من المشتريات	٥ منه
	٥٠٠٠	٥	إلى فرج	
١٠٠٠		٧	من الصندوق	٧ منه
	١٠٠٠	٦	إلى المبيعات	
١٠٠٠		٥	من فرج	٨ منه
	١٠٠٠	٧	إلى الصندوق	
٧٠٠		٧	من الصندوق	فى تاريخه
	٧٠٠	٦	إلى المبيعات	
٢٠٠٠		٤	من المشتريات	فى ٩ منه
	٢٠٠٠	١	إلى البنك	
٦٠٠		١	من البنك	فى ١٠ منه
	٦٠٠	٧	إلى الصندوق	
١٨٠٠		٨	من رفعت	فى ١١ منه
	١٨٠٠	٦	إلى المبيعات	
٢٠٠		٧	من الصندوق	فى ١٢ منه
	٢٠٠	١	إلى البنك	
٣٠٠٠		٥	من فرج	فى ١٣ منه
	٣٠٠٠	١	إلى البنك	
١٠٠٠		١	من البنك	فى ١٤ منه
	١٠٠٠	٨	إلى رفعت	
١٥٠		٩	من المطبوعات	فى ١٥ منه
	١٥٠	٧	إلى الصندوق	

حـ/ البنك

المبلغ	البيان	رقم اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم اليومية	التاريخ
ريالا				ريالا			
٢٠٠٠٠	إلى رأس المال		١٤٠٠/٥/١	٢٠٠	من الايجار		١٤٠٠/٥/١
٦٠٠	إلى الصندوق		١٠ منه	٢٠٠٠	من المشتريات		٩ منه
١٠٠٠	إلى رفعت		١٤ منه	٢٠٠	من الصندوق		١٢ منه
				٣٠٠٠	من فرج		١٣ منه
				١٦٢٠٠	من الرصيد		١٥ منه
٢١٦٠٠				٢١٦٠٠			

حـ/ رأس المال (٢)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٢٠٠٠٠	إلى الرصيد	١٥ جمادى الأولى	٢٠٠٠٠	من البنك	١٤٠٠/٥/١
٢٠٠٠٠			٢٠٠٠٠		

حـ/ الايجار (٣)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٢٠٠	إلى البنك	١٤٠٠/٥/٢	٢٠٠	من الرصيد	١٥ جمادى الأولى
٢٠٠			٢٠٠		

حـ/ المشتريات (٤)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٥٠٠٠	إلى فرج	١٤٠٠/٥/٥	٧٠٠٠	من الرصيد	١٥ جمادى الأولى
٢٠٠٠	إلى البنك				
٧٠٠٠			٧٠٠٠		

حـ/ فرج (٥)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
١٠٠٠	إلى الصندوق	١٤٠٠/٥/٨	٥٠٠٠	من المشتريات	٥ جمادى الأولى
٣٠٠٠	إلى البنك	١٣ منه			
١٠٠٠	إلى الرصيد	١٤ منه			
٥٠٠٠			٥٠٠٠		

حـ/ المبيعـات (٦)

المبلغ	البيـــان	التاريخ	المبلغ	البيـــان	التاريخ
٣٥٠٠	إلى الرصيد	١٥ جمادى الأولى	١٠٠٠	من الصندوق	١٤٠٠/٥/٧
			٧٠٠	من الصندوق	٨ منه
			١٨٠٠	من رفعت	١١ منه
٣٥٠٠			٣٥٠٠		

منه — حـ/ الصندوق (٧) — له

١٠٠٠	إلى المبيعات	١٤٠٠/٥/٧	١٠٠٠	من فرج	١٤٠٠/٥/٨
٧٠٠	إلى المبيعات	٨ منه	٦٠٠	من البنك	٩ منه
٢٠٠	إلى البنك	١٢ منه	١٥٠	من المطبوعات	١٥ منه
			١٥٠	من الرصيد	١٥ منه
١٩٠٠			١٩٠٠		

حـ/ رفعت (٨)

١٨٠٠	إلى المبيعات	١١ جمادى الأولى	١٠٠٠	من البنك	١٤ جمادى الأولى
			٨٠٠	من الرصيد	١٥ منه
١٨٠٠			١٨٠٠		

حـ/ المطبوعات (٩)

١٥٠	إلى الصندوق	١٥ جمادى الأولى	١٥٠	من الرصيد	١٥ منه
١٥٠			١٥٠		

منه	له	اسم الحساب	رقم الاستاذ
	٢٠٠٠٠	رأس المال	١
١٦٢٠٠		البنك	٢
٢٠٠		الايجار	٣
٧٠٠٠		المشتريات	٤
	١٠٠٠	فرج	٥
	٣٥٠٠	المبيعات	٦
١٥٠		الصندوق	٧
٨٠٠		رفعت	٨
١٥٠		المطبوعات	٩
٢٤٥٠٠	٢٤٥٠٠		

٢٤ - الخصم :

أ - الخصم التجارى.

ب- الخصم النقدى أو خصم تعجيل الدفع.

أ - الخصم التجارى :

الخصم التجارى عبارة عن تخفيض فى شكل نسبة مئوية يمنحه البائع للمشترى من الثمن المحدد المكتوب على كل صنف من الأصناف المعروضة للبيع أو من الثمن المكتوب بقوائم الأسعار وبذلك يوفر البائع على نفسه تكاليف طبع قوائم جديدة ومن الأسباب الداعية إلى منح هذا الخصم مايأتى :

(١) قدرة المشترى على المساومة .

(٢) الاتفاق على منح هذا الخصم لاعضاء بعض النوادى والهيئات .

(٣) رغبة البائع فى التخلص من الموجود من البضاعة بمناسبة تغيير الفصول أو ورود مستحدثات جديدة .

(٤) التمشى مع أسعار السوق .

(٥) اغراء العملاء على شراء كميات كبيرة من بضائع المتجر .

والخصم التجارى لايظهر فى الدفاتر مطلقاً لأنه لايمثل خسارة للبائع أو مكسباً للمشترى حيث انه فى الواقع طريقة لتحديد سعر البيع ويظهر فى الفاتورة مطروحاً من الثمن الأصلى .

مثـــال :

لو فرضنا أن بقائمة أسعار متجرك كان ثمن دستة الفانلات الصوف ١٢٠ ريالاً يخصم ٥٪ فاذا ماطلب منك أحد العملاء (خالد) شرا دستة من هذه الفانلات وأرسلت له فاتورة البيع فان المبلغ الذى يظهر فى دفاترك هو مبلغ ١١٤ ريالاً فقط واليك الوضع الحسابى للفاتورة .

ريالا	عدد	
١٢٠	١	دستة فانلات صوف سعر الدستة ١٢٠ ريالاً .
٦		تنزيل خصم تجارى ٥٪
١١٤		الصافى

ويكون القيد فى اليومية كالآتى :

١١٤		من خالد
	١١٤	إلى المبيعات
		بموجب فاتورة رقم ......

ب. الخصم النقدي أو خصم تعجيل الدفع :

وهو الخصم الذى يمنحه البائع للمشترى نظير الدفع العاجل محسوبا بنسبة مئوية من المبلغ المستحق . فقد يبيع التاجر بضاعة لشخص ما على الحساب ويتفق معه على ان يمنحه خصما إذا تم الدفع فى خلال مدة معينة وذلك تشجيعاً له على سرعة السداد . فاذا ماتمكن المشترى من الدفع قبل انقضاء هذه الفترة فان البائع يسمح له

بهذا الخصم . وإذا مضت هذه الفترة دون أن يقوم المشترى بسداد ماعليه سقط حقه فى هذا الخصم وهذا الخصم يعتبر ربحا بالنسبة للمدين وخسارة بالنسبة للدائن ولذلك يقيد فى الدفاتر .

مثـــال :

إذا فرض ان شريف اشترى من خالد فى اول المحرم ١٤٠٠ بضاعة بمبلغ ١٠٠٠ ريالا على ان يسدد القيمة بعد شهر مع خصم ٥٪ إذا تم الدفع فى بحر أسبوع .

ففى دفاتر البائع – يقيد البائع (خالد) هذه العملية فى دفاتره يجعل المشترى (شريف) مدينا بالمبلغ كله وهو ١٠٠٠ ريالا ولايأخذ عندئذ مسألة الخصم فى حسابه مطلقاً لأنها قد لاتتحقق وبذلك يكون قيد اليومية .

أول محرم ١٤٠٠

مدين	دائن	البيان
١٠٠٠		من شريف
	١٠٠٠	إلى المبيعات
		فاتورة رقم ...... والدفع بعد شهر
		بشرط خصم ٥٪ للدفع فى بحر أسبوع

وإذا استطاع شريف ان يدفع الثمن فى بحر اسبوع فانه لايدفع إلا ٩٥٠ ريالا وبما انه بعد دفع مبلغ ٩٥٠ ريالا يصبح غير مدين بشيء وفقا للاتفاق فيجب اقفال حسابه والاقفال لايكون إلا بان يقيد فى جانب له من حسابه مبلغ ١٠٠٠ ريالا ولذلك يفتح حساب جديد باسم (حساب الخصم المسموح به) ويجعل مدينا بالفرق ٥٠ ريالا وهو عبارة عن مقدار الخصم الذى سمح به لعملية أى الخسارة التى تحملها ويكون القيد .

فى ٥ محرم

مدين	دائن	البيان
		من مذكورين
٩٥٠		الصندوق
٥٠		الخصم المسموح به
	١٠٠٠	إلى شريف
		سداد شريف لحسابه قبل الاستحقاق

فى دفاتر المشترى : أن القيود الخاصة بهذه الصفقة فى دفاتر المشترى تكون على عكس القيود الذى ذكرت فى دفاتر البائع .

فعند الشراء يكون القيد :

		فى أول محرم ١٤٠٠
١٠٠٠		من المشتريات
	١٠٠٠	إلى خالد
		مع خصم ٥٪ للدفع فى أسبوع

وعند دفع الثمن أى مبلغ ٩٥٠ ريالا أصبح غير دائن له وفقا للاتفاق فيجب اذن اقفال حسابه ولذلك يجب جعله مدينا بمبلغ ٥٠ ريالا وحيث ان هذا المبلغ يمثل ربحا لمتجره فيجب اذن قيده فى (حساب الخصم المكتسب) ويكون القيد كالاتى :

		فى ٥ محرم
١٠٠٠		من خالد
		إلى مذكورين
	٩٥٠	الصندوق
	٥٠	الخصم المكتسب
		سداد حساب خالد بعد خصم ٥٪ للدفع فى بحر أسبوع

فنستنتج مما سبق ان الخصم فى عمليات شراء البضاعة وبيعها على نوعين : خصم يعطى عند الشراء أو البيع من قيمة الفاتورة سواء أكان الشراء أو البيع آجر أم عاجلا ويسمى هذا الخصم بالخصم التجارى ولايقيد بالدفاتر .

وخصم يمنح عند تسديد ثمن الشراء أو ثمن البيع عند دفع أو قبْض الثمن قبل استحقاق الفاتورة ويسمى بخصم تعجيل الدفع أو القبض أو الخصم النقدى. وهذا الخصم بالنسبة

للبائع يسمى بالخصم المسموح به أو الخصم على المبيعات أو الخصم المدين ويمثل خسارة . وبالنسبة للمشترى فيسمى بالخصم المكتسب أو الخصم على المشتريات أو الخصم الدائن ويمثل ربحا ورصيد كل من حسابى الخصم المسموح به والمكتسب يرحل فى آخر السنة إلى حساب الأرباح والخسائر كما سنرى فيما بعد .

مثال آخر لتوضيح ماسبق : (الخصم التجارى وخصم تعجيل الدفع) :

الفاتورة الآتية أرسلتها محلات اخوان سالم إلى متجر حمدان عن بضاعة بيعت والمطلوب عمل قيود اليومية اللازمة وتصوير الحسابات اللازمة فى دفاتر كل من المشترى والبائع بفرض ان متجر حمدان سدد القيمة يوم ١٠ المحرم ١٤٠٠ .

محلات اخوان سالم

فاتورة رقم ١٢٣

فى أول المحرم ١٤٠٠

المطلوب من متجر حمدان

وذلك قيمة البضاعة الآتى بيانها أدناه مشتراهم

شروط التسليم بمتجر المشترى شروط الدفع خصم ٢٪ للدفع فى خلال اسبوعين :

المبلغ الكلى	المبلغ الجزئى	عدد	البيـــان	السعر
ريالا				ريالا
	٢٤٠	١٠	دستة جوارب مقلم سعر الدستة	٢٤
	٥٤٠	١٥	دستة فانلة سعر الدستة	٣٦
	١٢٠	١٠	دستة مناديل سعر الدستة	١٢
	٩٠٠			
	٩٠		خصم تجارى ١٠٪	
٨١٠			مبلغ وقدره ثمانمائة وعشرة ريالا لاغير (ماعدا السهو والغلط)	

الحـــل :

أ – فى دفاتر المشترى (متجر حمدان)

دفـــتر اليـــوميـــة

١٤٠٠/١/١

٨١٠		من المشتريات
	٨١٠	إلى اخوان سالم
		بضاعة مشتراه بموجب فاتورة رقم .... والدفع خلال أسبوع مع خصم ٢٪

١٤٠٠/١/١٠

٨١٠		من اخوان سالم
		إلى مذكورين
	٧٩٣,٨٠	الصندوق
	١٦,٢٠	الخصم المكتسب
		قيمة مادفعناه نقدا سدادا لحسابهم بعد خصم ٢٪

دفـــتر الاستـــاذ

حـ / المشتريات

٨١٠	إلى اخـــــــوان سالم	

حـ/ اخوان سالم

٨١٠,٠٠	إلى مذكورين	١/١	٨١٠	من المشتريات	١/١
٧٩٣,٨٠	إلى الصنـــدوق				
١٦,٢٠	إلى الخصم المكتسب				

حـ/ الخصم المكتسب

	١٦,٢٠	من اخوان سالم	١/١٠

حـ/ الصندوق

	٧٩٣,٨٠	من اخوان سالم	١/١٠

ب - فى دفاتر البائع (اخوان سالم) :

دفـــتر اليـــوميـــة

١٤٠٠/١/١

٨١٠		من متجر حمدان
	٨١٠	إلى المبيعات
		فاتورة رقم .. والدفع خلال اسبوعين مع خصم ٢٪

١٤٠٠/١/١٠

		من مذكورين
٧٩٣,٨٠		الصندوق
١٦,٢٠		الخصم المسموح به
	٨١٠	إلى متجر حمدان
		سداد الحساب بعد خصم ٢٪

حـ/ المبيعات

	٨١٠	من متجر حمدان	١/١

حـ/ متجر حمدان

٨١٠	إلى المبيعات	٨١٠	من مذكورين
		٧٩٣,٨٠	الصندوق
		١٦,٢٠	الخصم المسموح به

حـ/ الخصم المسموح به

١٦,٢٠	إلى متجر حمدان		

حـ/ الصندوق

٧٩٣,٨٠	إلى متجر حمدان		

٢٥ـ الأوراق التجارية ـ السند الكمبيالة :

يقصد بالورقة التجارية كل مظهر من مظاهر النقد غير المعدنى كالسندات والكمبيالات . ولقد أصبحت من أهم المسائل التى ساعدت على انتشار التجارة وسهلت التعامل مع التجار فى جميع انحاء العالم .

فالسند عبارة عن تعهد كتابى بدفع مبلغ معين فى تاريخ معين أو عند الطلب لأمر شخص معين يسمى بالمستفيد . واشخاص السند اثنان – المحرر وهو المدين الذى يتعهد بالدفع والمستفيد وهو الدائن الذى سيقبض قيمة السند عند حلول تاريخ استحقاقه .

فاذا فرض انه فى أول جمادى الثانى ١٤٠٠ باع محمود خليل التاجر بجده إلى ابراهيم عمارة التاجر بضاعة على الحساب قيمتها ١٠٠٠ ريالا على ان تدفع قيمتها

بعد شهر من تاريخه ، وقد طلب المشترى أن يحرر له سندا فيكون السند بالصيغة الآتية :

ريالا

جـدة فى أول جمادى الثانية ١٤٠٠ مبلغ ١٠٠٠

بعد شهر من تاريخه أتعهد بأن أدفع إلى وتحت اذن

السيد/ محمد خليل التاجر بجـدة .

مبلغا وقدره ألف ريالا لاغير

والقيمة وصلتنا بضاعة

رقـم . ابراهيم عمارة

أما الكمبيالة فهى أمر مكتوب من شخص يسمى بالساحب إلى شخص يسمى بالمسحوب عليه يطلب منه دفع مبلغ معين فى تاريخ معين أو عند الاطلاع أو فى نهاية مدة معينة من الاطلاع لأمره أو لامر شخص آخر يسمى بالمستفيد . وعلى ذلك فأشخاص الكمبيالة ثلاثة :

أ - الساحب وهو الآمر بالدفع وهو دائن وقد يكون مدينا فى نفس الوقت للمستفيد .

ب - المسحوب عليه وهو المطلوب منه دفع قيمة الكمبيالة وهو مدين للساحب ، وعندما تسحب الكمبيالة لأمر نفس الساحب تجتمع فى الساحب شخصيتان . شخصية الساحب وشخصية المستفيد .

ج - المستفيد وهو الذى سيقبض قيمة الكمبيالة وهو دائن الساحب وتقدم الكمبيالة للقبول من المسحوب عليه والقبول هو اقرار من المسحوب عليه بقبوله دفع قيمة الكمبيالة .

مثـــــال :

إذا فرض فى المثال السابق ان محمود خليل كان مدينا لتاجر آخر يدعى على الاهوانى ويريد ان يسدد له ماعليه . ولنفرض ان ميعاد السداد هو شهر أيضا فكل مايعمله محمود خليل هو ان يطلب من عمارة أن يدفع بعد شهر من تاريخ مبلغ ١٠٠٠ ريالا إلى الاهوانى . ويتم هذا الاتفاق باستعمال مايعرف بالكمبيالة وتكون صورتها كالآتى :

جـدة فى أول جمادى الثانية ١٤٠٠ مبلغ ١٠٠٠ ريالا

بعد شهر من تاريخه أرجو أن تدفعوا بموجب هذه الكمبيالة لأمر السيد/ على الأهوانى التاجر بجدة مبلغا وقدره ١٠٠٠ ريالا .

والقيمة وصلتنا بضاعة

إلى السيد/ ابراهيم عمارة

بجـــدة

رقم محمود خليل

وفى هذه الحالة ترسل الكمبيالة إلى الأهوانى وبمجرد استلامه لها يعرضها على عمارة ويسأله إذا كان يقبل دفع المبلغ فى الميعاد . فاذا قبل وجب اثبات ذلك كتابيا على نفس الكمبيالة فيؤشر عليها عمارة بما يفيد قبوله بها ويكون القبول كالآتى :

مقبول والدفع فى الميعاد

جـدة – جمادى الثانية ١٤٠٠

ابراهيم عمارة

الكمبيالة والسند :

(١) الكمبيالة ورقة تجارية اطلاقا	(١) أما السند الاذنى فلا يعتبر ورقة تجارية إلا إذا حرر بين تاجرين وبسبب عمل تجارى كبيع بضاعة .
(٢) الكمبيالة أمر بالدفع من الدائن للمدين	(٢) أما السند الاذنى فهو تعهد من المدين للدائن
(٣) أشخاص الكمبيالة ثلاثة الساحب والمسحوب عليه والمستفيد	(٣) أما أشخاص السند الاذنى فاثنان محرر السند والمستفيد
(٤) الكمبيالة تقدم للقبول من المدين	(٤) أما السند الإذنى فلا يقدم للقبول لأن المدين هو الذى يحرره

معاملة الكمبيالات والسندات في الدفاتر

الأوراق التجارية (الكمبيالات والسندات) تعتبر بالنسبة للمتجر الذى سيدفع هذه القيمة (أى المدين) أوراق دفع لأنه سيدفع قيمتها فالورقة الواحدة تعتبر اذن بالنسبة لأحد الطرفين ورقة قبض وبالنسبة للطرف الثانى ورقة دفع .

والمتجر الذى يقبل الكمبيالة أو يحرر سند لأمر دائنه يجعل حساب هذا الدائن مدينا لأنه استوفى دينه بأخذه ورقة من المتجر ويجعل (حساب أوراق الدفع) دائنا لان الورقة خرجت من المتجر .

مثـــال :

فى أول ربيع أول سنة ١٤٠٠ اشترى صفوت بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠ ريالا من لبيب وقبل كمبيالة لأمره يستحق الدفع بعد شهرين من تاريخه .

فيكون اثبات هذه العملية فى دفتر صفوت (المشترى) كالآتى :

أولاً : اثبات عملية شراء البضاعة كما يلى :

———— أول ربيع أول ١٤٠٠ ————

٢٠٠٠ من المشتريات

٢٠٠٠ إلى لبيب

قيمة البضاعة المشتراه بموجب فاتورة رقم ....

ثانياً : اثبات عملية قبول الكمبيالة كما يلى :

———— ٢ منـــه ————

٢٠٠٠ من لبيب

٢٠٠٠ إلى أوراق الدفع

قيمة الكمبيالة رقم .... المعطاه للمذكور سدادا لحسابه

والمتجر الذى يرد اليه من مدين له كمبيالة مقبولة أو سند يجعل (حساب أوراق القبض) مدينا لان المتجر دخلته ورقة سيقبض قيمتها أو له حق قبض قيمتها ويجعل حساب معطى الورقة دائنا لانه وفى دينه بأعطائه ورقة لها قيمة .

———— أول ربيع أول ١٤٠٠ ————

٢٠٠٠ من صفوت

٢٠٠٠ إلى المبيعات

قيمة البضاعة المباعة بموجب فاتورة رقم .....

ثالثاً : اثبات عملية استلام الكمبيالة كما يلى :

———— ٣ منه ————

٢٠٠٠ من أوراق القبض

٢٠٠٠ إلى صفوت

قيمة كمبيالة رقم ...... الواردة الينا سداد لحسابه

وفى هذه الحالة يكون حساب صفوت قد تسدد فى الدفاتر رغم انه فى الواقع لايزال مدينا بقيمة الكمبيالة غير ان مديونيته الآن تتمثل فى ورقة القبض التى تحت يد لبيب .

ملاحظـة :

فى عملية شراء أو بيع البضاعة وتسديد قيمتها بورقة تجارية يجب ان تقيد عملية الشراء أو البيع على دفعتين : الأولى تعتبر عملية شراء أو بيع على الحساب والثانية عملية التسديد .

ومن مزايا القيد على هذه الطريقة انها تبين لنا صورة واضحة عن مدى معاملات المتجر مع عملائه وانها كذلك تطابق مايحدث فى الحياة العملية . لانه عند شراء بضاعة بورقة تجارية ترد البضاعة اولا ثم ترسل ورقة السداد ثانيا . وفى عملية البيع ترسل الفاتورة اولا ثم ترد الورقة ثانيا .

ماتؤول اليه الأوراق التجارية ومصيرها وأثر ذلك فى الدفاتر :

لايثبت المتجر الأول اى شيء اخر خاص بهذه الورقة قبل ان تقدم له لدفعها ففى المثال السابق إذا قدمت الكمبيالة لصفوت فى الميعاد ودفعها يكون القيد فى دفاتره .

أول جمادى الاولى ١٤٠٠

٢٠٠٠ من أوراق الدفع

٢٠٠٠ إلى الصندوق

كمبيالة رقم ..... المسحوبة علينا والتى دفعت قيمتها اليوم

وفى هذه الحالة جعلنا حساب الصندوق دائنا بما خرج منه وحساب أوراق الدفع مدينا بما استلم لان الورقة عند دفعها تسلم إلى المسحوب عليه ويزول أثر الدين المثبوت بواسطتها وإذا كان الدفع بواسطة بنك المسحوب عليه فان حساب البنك يجعل دائنا بدلاً من حساب الصندوق .

أما المتجر الثانى (أى الذى يرد اليه من مدين له ورقة تجارية) فله ان يسلك احدى الطرق الاتية للحصول على قيمتها :

(١) ان يحتفظ بها حتى يحل ميعاد استحقاقها فيقدمها للمدين فان دفعها جعل حساب الصندوق أو البنك مدينا بقيمتها وحساب اوراق القبض دائنا حيث انه قد خرجت ورقة قبض من محفظة اوراق القبض[١] نتيجة لهذه العملية .

ففى المثال السابق يكون اثبات مثل هذه العملية فى دفاتر لبيب .

أول جمادى الاولى

٢٠٠٠ من الصندوق

٢٠٠٠ إلى أورق القبض

قيمة الكمبيالة رقم ..... والمسحوبة على صفوت والتى حصلت اليوم

ويلاحظ انه فى اول جمادى الاولى جعل حساب الصندوق مدينا بمبلغ ٢٠٠٠ ريالا كما سبق ان جعل حساب المبيعات فى اول ربيع الاول ١٤٠٠ دائنا بمبلغ ٢٠٠٠ ريالا وهى نفس النتيجة التى تصل اليها لو ان البضاعة بيعت نقدا .

---

(١) جرت العادة انه اذا ماورد الى المتجر ورقة قبض فانها توضع فى محفظة خاصة تحتوى على ١٢ قسما كل منها يختص بشهر من شهور السنة . وقد يكون فى كل شهر عيون بقدر عدد ايام الشهور تسهيلا لبيان تاريخ الاستحقاق والمطالبة بقيمتها .

رفـض الـدفـع :

واذا رفض المدين دفعها ففى هذه الحالة يلغى القيد الذى ثبته فى دفاتره عند استلام الورقة وذلك يجعل حساب معطى الورقة مدينا وحساب اوراق القبض دائنا واذا اثبت المتجر رفض المدين رسميا بطريقة عمل البروتستو وجب جعل حساب هذا المدين مدينا ايضا بقيمة مصاريف البروتستو .

فاذا رفض صفوت ان يدفع قيمة الكمبيالة السابقة عند الاستحقاق الى لبيب فعمل عنها بروتستو كلفه ريالا تكون القيود اللازمة لاثبات هذا الرفض فى دفاتر لبيب كالاتى :

———— ٣ جمادى الاولى ————

٢٠٠٠ من صفوت

٢٠٠٠ إلى اوراق القبض

الغاء الكمبيالة المتقدمة باثبات حالة الرفض

———— تاريخه ————

١ من صفوت

١ إلى الصندوق

تدوين مصاريف البروتستو المدفوعة بموجب ايصال رقم .....

وقد تدون عملية الرفض هذه كالاتى :

———— ٣ جمادى الاولى ————

٢٠٠١ من صفوت

إلى مذكورين

٢٠٠٠ اوراق القبض

١ الصندوق

اثبات رفض صفوت لدفع قيمة الكمبيالة
رقم ..... المستحقة اليوم

(ب) على ان المتجر لايحتفظ عادة بهذه الورقة فى محفظة الاوراق الى ان يستحق ميعاد دفعها انما يحولها ويكون التحويل :

(١) لشخص عادى – (سدادا لبعض ماعليه):

وهنا يجعل حساب المعطى اليه مدينا وحساب أوراق القبض دائنا فاذا دفع المدين قيمة الورقة عند استحقاقها فلايثبت المتجر الذى حول الورقة شيئا فى دفاتره . اما اذا رفض المدين واختار المحول اليه الرجوع على المحول اثبت ذلك فى دفاتر المحول يجعل حساب معطى الورقة مدينا وحساب المحول اليه دائنا بقيمة الورقة وبمصاريف البروتستو ان وجدت .

فاذا فرض وان لبيب فى ٥ ربيع الاول ١٤٠٠ حول الكمبيالة السابقة لامر كامل سدادا لجزء من مطلوبه يكون القيد فى دفاتر لبيب :

———— ٥ ربيع الاول ————

٢٠٠٠		من كامل
	٢٠٠٠	إلى أوراق القبض
		تحويل الكمبيالة رقم ....
		المسحوبة على صفوت استحقاق أول جمادى الاول
		لأمر كامل سدادا لمطلوبه

واذا فرض وان صفوت دفع قيمة هذه الكمبيالة عند الاستحقاق لسبب ما وعمل له بروتستو كلفه ريالا ورجع بجميع القيمة على لبيب يكون القيد فى دفاتر لبيب :

٢٠٠١		من صفوت
	٢٠٠١	إلى كامل

(٢) لبنك ويكون ذلك باحدى الطرق الثلاث الاتية :

(أ) لتحصيلها :

وفى هذه الحالة يرسل المتجر الورقة الى البنك الذى يتعامل معه بمجرد استلامها واما قبل استحقاقها بوقت كاف ويطلب الى البنك تحصيلها بمعرفته وتقيد القيمة فى حسابه الجارى بالبنك بعد خصم مصاريف التحصيل ولاثبات عملية ارسال الكمبيالة للتحصيل يفتح حساب مؤقت يسمى (بنك .... أوراق رسم التحصيل) ويجعل مدينا بالقيمة وحساب أوراق القبض دائنا وذلك لانه لايمكن

جعل حساب البنك مدينا مادام ان قيمة الورقة لم تدفع بعد . فاذا دفعت قيمة الورقة واستلم المتجر اشعار الاضافة من البنك مشتملا على قيمة الورقة المحصلة بعد خصم عمولة التحصيل جعل حساب البنك مدينا بالصافى وحساب عمولة التحصيل مدينا بقيمة العمولة وحساب (بنك ..... أوراق برسم التحصيل) دائنا .

مثـــال :

لنفرض فى المثال السابق ان كمبيالة صفوت التى تستحق فى اول جمادى الاولى ارسلها لبيب الى البنك يوم ١٥ ربيع الثانى لتحصيل قيمتها وان البنك حصل القيمة وان لبيب استلم فى يوم ٣ جمادى الاولى اشعار البنك بما يفيد التحصيل واحتساب العمولة وقدرها ريالا واحدا فتكون القيود اللازمة لاثبات ماتقدم فى يومية لبيب كالاتى :-

مدين	دائن	البيان
		ــــــــــ ١٥ ربيع الثانى ــــــــــ
٢٠٠٠		من البنك (أوراق برسم التحصيل)
	٢٠٠٠	إلى اوراق القبض
		ارسال كمبيالة صفوت استحقاق اول جمادى الاولى الى البنك لتحصيل قيمتها واضافتها بحسابنا الجارى .
		ــــــــــ ٣ جمادى الاولى ــــــــــ
		من مذكورين
١٩٩٨,٥		البنك (حساب جارى)
١,٥		عمولة التحصيل
	٢٠٠٠	الى البنك (اوراق برسم التحصيل)
		تحصيل كمبيالة صفوت بموجب اشعار دائن رقم .... بعد خصم عمولة قدرها ١,٥ ريالا .

فى حالة الرفــض :

اما اذا رفضت : جعل حساب معطى الورقة مدينا بقيمة الورقة وبمصاريف البروتستو وحساب (بنك .... اوراق برسم التحصيل) دائنا بقيمة وحساب البنك دائنا بمصاريف البروتستو ويكون القيد بفرض ان مصاريف البروتستو بلغت ريالا واحد .

التأمين الاجتماعى ضد حوادث العمل ، الرسوم القضائية ، مكافأة المديرين ، الايجار لمبنى الادارة ، الرواتب ، المياه ، الكهرباء ، اشتراك التليفون والمصاريف العمومية المتعلقة بهذا القسم .

ج - مصاريف مالية وهذه تشمل :

الخصم النقدى ، فائدة البنك والقروض ، مصاريف قطع الكمبيالات .

(ب) لخصمها

وقد تحول الورقة للبنك لخصمها . وفى هذه الحالة تصير الورقة ملكا للبنك لان المتجر يستولى على القيمة الحالية للورقة . ويتقاضى البنك من العميل (فوائد) عن المدة من تاريخ الخصم الى تاريخ استحقاق الورقة بالسعر السنوى الذى يحدده البنك . ويتقاضى علاوة على ماتقدم (عمولة تحصيل) . ويخصم الفوائد والعمولة (الاجيو) من القيمة الاسمية للورقة المقدمة للخصم (أى القطع) ويدفع الصافى الى العميل ويقيده فى حسابه الجارى ويسمى الحساب الذى يفتح فى دفاتر المتجر لاثبات الفوائد والعمولة التى يحتسبها البنك (بحساب الاجيو) ويقيد المتجر عملية خصم الاوراق التجارية فى البنك بالطريقة الاتية : ان يجعل حـ/البنك مدينا وحـ/ اوراق القبض دائنا بالقيمة الاسمية للاوراق عند ارسال حافظة الخصم . ثم يجعل حساب الاجيو مدينا بالعمولة والفائدة وحـ/ البنك دائنا عند استلام اشعار الاضافة . وتكون القيود فى اليومية كالاتى :

(١)

من البنـــك

إلى اوراق القبض

القيمة الاسمية للاوراق المقدمة للبنك للخصم

(ارسال الكمبيالات برسم الخصم إلى البنك)

من الاجيـو
إلى البنـك
قيمة الخصم (الفوائد والعمولة) المحتسبة عند
قطع الاوراق بموجب مذكرة البنك بتاريخ .

وقد يوسط حساب اخر يسمى (حساب اوراق برسم الخصم لدى البنك) فيجعل مدينا وحـ/ اوراق القبض دائنا عند ارسال الكمبيالات للخصم . ثم عند ورود حافظة الخصم من البنك يجعل حـ/ البنك مدينا بالقيمة الحالية وحـ/ الاجيو مدينا بالفوائد والعمولة وحـ/ اوراق برسم الخصم لدى البنك دائنا . فتكون القيود :

(١) من أوراق برسم الخصم لدى البنك
إلى اوراق القبض

(٢) من مذكورين
البنك
الاجيو
إلى أوراق برسم الخصم لدى البنك

مثـــال :

لنفرض فى المثال السابق ان الكمبيالة التى قيمتها ٣٠٠٠ ريالا والتى سحبها لبيب على صفوت والمؤرخة فى اول ربيع الاول ١٤٠٠ والتى تستحق الدفع بعد شهرين من تاريخه (أى فى أول جمادى الاولى) قدمت الى البنك بتاريخ ١٥ ربيع الاول للخصم . وان سعر الفائدة المتفق عليه هو ٦٪ سنويا وعمولة تحصيل بمعدل ١٪ والمطلوب تدوين قيود اليومية اللازمة فى دفاتر لبيب .

الحـــل :

توجد اولا عدد أيام الخصم بما فيها يوم المهلة وتستخرج أيام الخصم والعمولة ثم نصور

حافظة الخصم التى يضعها البنك ويرسلها الى لبيب كما يلى :

عدد الايام من ١٥ ربيع الاول الى ٢ جمادى الاولى = ١٦ + ٣٠ + ٢ = ٤٨ يوما

الفائدة لهذه المدة = ٢٠٠ × $\frac{٤٨}{٣٦٠}$ × $\frac{٦}{١٠٠}$ = ١٦,٠٠ ريالا

العمــــولــة = ٢٠٠٠ × ١٪ = ٢,٠٠ ريال

ويكون شكل حافظة الخصم :

القيمة الاسمية	الاستحقاق	الايــام	الثمــر
٢٠٠٠	أول جمادى الاولى		
	١٤٠٠	٤٨	٩٦٠٠

	ريـال	
	١٦	الفائدة بسعر ٦٪ على ٩٦٠٠ نمرة
١٨	٢	العمولة بمعدل ١٪ على ٢٠٠٠ ريالا
١٩٨٢		الصافى استحقاق تاريخه (أى فى ١٥ ربيع الاول)

دفتر يومية لبيب كالاتى :

وتكون القيود فى دفتر يومية لبيب كالاتى :

—————— فى ١٥ ربيع الاول ——————

٢٠٠٠		من البنك (حـ/ جارى)
	٢٠٠٠	إلى اوراق القبض
		اضافة القيمة الاسمية الكمبيالة رقم .... المسحوبة على صفوت إلى حسابنا الجارى بالبنك استحقاق اوله جمادى الاولى .

—————— فى تاريخه ——————

١٨		من حساب الاجيو
	١٨	إلى البنك « حـ/ جارى »
		مقدار الاجور بموجب حافظة الخصم من البنك بتاريخ ....

ويصبح اجراء القيد الآتى بدلا من القيدين السابقين

من مذكورين

١٩٨٢ البنك

١٨ الاجيو

٢٠٠٠ إلى أوراق القبض

فاذا قدم من البنك الورقة للمدين عند الاستحقاق فدفعها لم يثبت المتجر فى دفاتره شيئا .

أما اذا رفض المدين الدفع فاختار البنك الرجوع على هذا المتجر الذى خصم الورقة جعل حساب معطى الورقة الاصلى مدينا بقيمة الورقة وبمصاريف البروتستو وحساب البنك دائنا بمجموع المبلغين فى دفاتر هذا المتجر .

ففى المثال السابق اذا فرض ان صفوت لم يدفع قيمة الكمبيالة عند الاستحقاق وبلغت مصاريف البروتستو ١ ريال ورجع البنك على لبيب يطالبه بالمبلغ اثبت لبيب ذلك فى يوميته كالاتى :

٣ جمادى الاولى

٢٠٠١ من صفوت

٢٠٠١ إلى البنك

(ج) ايداع الاوراق بصفة تأمين :

تحول اوراق القبض لامر البنك لأيداعها لديه تأمينا لسلفه . وفى هذه الحالة يفتح حساب مؤقت يسمى « حساب اوراق برسم التأمين طرف البنك » ويعامل بنفس الطريقة الذى عومل به « حساب اوراق برسم التحصيل طرف البنك » غير انه يلاحظ ان المتجر فى هذه الحالة يكون مسئولا قبل البنك عن دفع قيمة هذه الاوراق مادام ان البنك سمح للمتجر بسحب اموال بضمانة هذه الاوراق ويكون القيد عند ايداع هذه الاوراق طرف البنك كالاتى :

٢٠٠٠ من اوراق طرف البنك

٢٠٠٠ إلى اوراق القبض

قيمة الاوراق المودعة لدى البنك تأمينا

على السلفة المقترضة منه

واذا فرضنا وان البنك سمح للبيب فى ١٦ ربيع الاول ان يسحب ٧٠٪ من قيمة الورقة السابقة والمودعة برسم التأمين أى ١٤٠٠ ريالا بفوائد ٦٪ ففى هذه الحالة يكون القيد فى يومية لبيب عند قبض المبلغ :

١٤٠٠		من الصندوق
	١٤٠٠	إلى البنك « حـ/ قروض بتأمين أوراق قبض »

واذا فرضنا ان البنك حصل قيمة الكمبيالة فى تاريخ الاستحقاق أى فى أول جمادى الاولى وخصم قيمة السلفة وقدرها ١٤٠٠ ريالا وعمولة تحصيل قدرها ٢ ريال وفوائد قدرها ١٦ ريالا وقيد الصافى لحساب لبيب الجارى فيكون القيد فى دفاتر لبيب كما يلى :

		من مذكورين
١٤٠٠		البنك (حـ/ قرض بضمان اوراق قبض)
٢		عمولة التحصيل
١٦		فوائد البنك
٥٨٢		البنك (حسابه الجارى)
	٢٠٠٠	إلى (أوراق برسم التأمين لدى البنك ....)

استبدال الاوراق التجارية :

قد يحدث ان لايتمكن المدين من دفع قيمة الكمبيالة أو السند عند حلول ميعاد الاستحقاق فيطلب إلى الدائن ان يؤجل ميعاد الاستحقاق مدة معينة نظير احتساب فائدة على قيمة الورقة الاصلية تعويضا للدائن عن تأجيل استفادته بمبلغه . وفى هذه الحالة تلغى الكمبيالة الاصلية وتحرر كمبيالة جديدة بقيمة الدين الاصلى مضافا اليه الفائدة بالسعر المتفق عليه للمدة الاضافية وبما ان فائدة التأخير تعتبر ربحا للدائن وخسارة على المدين لذلك يجعل حساب هذه الفائدة دائنا فى دفاتر الاول وحساب المدين مدينا بها ويجعل حساب الفائدة مدينا فى دفاتر الثانى وحساب الدائن دائنا بها . وعند تحرير الورقة الجديدة يجعل حساب اوراق القبض مدينا وحساب المدين دائنا بالقيمة الاسمية للورقة فى دفاتر الدائن . أما فى دفاتر المدين فيجعل حساب الدائن مدينا وحساب اوراق الدفع دائنا بالقيمة الاسمية للورقة كذلك .

مثـــال :

فى المثال السابق معلوم ان لبيب فى اول سنة ١٤٠٠ سحب كمبيالة على صفوت بمبلغ ٢٠٠٠ ريالا تستحق الدفع فى اول جمادى الاولى سنة ١٤٠٠ ولكن عند الاستحقاق لم يتمكن صفوت من دفع المبلغ وتم الاتفاق بينهما على تجديد الكمبيالة لمدة شهرين مع احتساب فائدة بمعدل ٦٪ ففى دفاتر كل منهما تظهر القيود الاتية :

فى دفاتر لبيب :

أولا : قيد الغاء الكمبيالة الاولى :

———— اول جمادى الاولى ————

٢٠٠٠ من صفوت

٢٠٠٠ إلى اوراق القبض

الكمبيالة رقم .... المسحوبة على المذكور

الغيت لتجديدها

ويلاحظ ان هذا القيد هو عكس القيد الذى قيدت به الكمبيالة عندما استلمها لبيب من صفوت وبذلك يبطل القيد ان أثر كل منهما اذا الواقع ان الكمبيالة الغيت .

ثانيا : قيود الفوائد المضافة إلى قيمة الكمبيالة الاصلية .

———— اول جمادى الاولى ————

٢٠ من صفوت

٢٠ إلى الفوائد

قيمة الفوائد المضافة إلى قيمة الكمبيالة

رقم ...... الملغاة ونعليتها لحساب صفوت

———— فى تاريخه ————

٢٠٢٠ من اوراق القبض

٢٠٢٠ إلى صفوت

الكمبيالة الجديدة رقم ...... لميعاد شهرين

التى سحبناها على صفوت وقبلها

أما فى دفاتر صفوت : (المدين)

حيث تعتبر الكمبيالة ورقة دفع تصبح لهذه الورقة عند رفض دفعها عديمة القيمة فترجع اليه ويطالب بقيمتها وتكون القيود اللازمة لاثبات ماتقدم :

أولا : قيد الغاء الكمبيالة الاولى :

———— أول جمادى الاولى ————

٢٠٠٠ من أوراق الدفع

٢٠٠٠ إلى لبيب

كمبيالة رقم ...... الغيت لتجديدها باخرى

ثانيا : قيود اثبات الكمبيالة الجديدة

(١) اثبات الفوائد المضافة الى قيمة الكمبيالة الاصلية .

———— تاريخه ————

٢٠ من الفوائد

٢٠ إلى لبيب

قيمة الفوائد المضافة الى قيمة الكمبيالة رقم ....

المقبولة منا تسديد الكمبيالة الملغاه

———— تاريخه ————

٢٠٢٠ من لبيب

٢٠٢٠ إلى أوراق الدفع

الكمبيالة رقم ... التى قبلناها لامره

لميعاد شهرين بفوائد ٦٪

وقد يتفق المدين مع دائنه على ان يقوم بدفع جزء من قيمة الكمبيالة أو السند وبتحرير كمبيالة أو سند بالجزء الباقى زائدا فائدة تأخير عن المدة التى تقع بين استحقاق الورقة القديمة والورقة الجديدة وتعامل مثل هذه الحالة كالحالة السابقة تماما من حيث الغاء الورقة القديمة واثبات الفائدة والكمبيالة الجديدة مع ملاحظة اثبات الجزء الذى دفع نقدا .

مثـــال :

فى المثال السابق اذا فرض انه فى اول جمادى الاولى ١٤٠٠ اتفق صفوت مع لبيب ان يسدد له ١٠٠٠ ريالا نقدا من قيمة الكمبيالة المستحقة فى اول جمادى الاولى ١٤٠٠ وان يقبل بالباقى كمبيالة لميعاد ثلاثة شهور مع احتساب فوائد تأخير بسعر ٨٪ سنويا على الباقى وقد نفذ الاتفاق والمطلو تدوين ماتقدم فى يومية كل من لبيب وصفوت .

الحـــل -

الفوائد المضافة الى الكمبيالة الجديدة ١٠٠٠ × $\frac{٨}{١٠٠}$ × $\frac{٣}{١٢}$ = ٢٠

ريالا وتكون قيمة الكمبيالة الجديدة ١٠٠٠ + ٢٠ = ١٠٢٠

أولا : يومية لبيب :

أول جمادى الاولى ١٤٠٠

٢٠٠٠		من صفوت
	٢٠٠٠	إلى اوراق القبض
		الغاء الكمبيالة رقم ..... لاستبدالها بكمبيالة اخرى
١٠٠٠		من الصندوق
	١٠٠٠	إلى صفوت
		ماقبضناه من صفوت نقدا بموجب ايصال رقم ....
٢٠		من صفوت
	٢٠	إلى الفوائد
		تعلية الفوائد المستحقة عن الباقى من الكمبيالة الاصلية بسعر ٨٪ لمدة ٣ شهور
١٠٢٠		من اوراق القبض
	١٠٢٠	إلى صفـوت
		الكمبيالة الجديدة رقم .... لميعاد ثلاثة شهور وقد قبلها المذكور .

ثانيا : فى يومية صفوت :

مدين	دائن	البيان
		اول جمادى الاولى
٢٠٠٠		من اوراق الدفع
	٢٠٠٠	إلى لبيب
		الغاء الكمبيالة رقم .... لاستبدالها باخرى
		فى تاريخه
١٠٠٠		من لبيب
	١٠٠٠	إلى الصندوق
		ماسدد نقدا بموجب ايصال رقم .....
١٠٢٠		من لبيب
	١٠٢٠	إلى اوراق الدفع
		الكمبيالة الجديدة رقم .... التى قبلناها لامره لميعاد ثلاثة شهور

ملاحظـــة – قد ينتظر المدين الى حلول ميعاد استحقاق الورقة المسحوبة عليه فيرفض دفعها ويضطر الدائن الى عمل بروتستو يكلفه مبلغا ما فيصبح المدين مسئولا عن هذه المصاريف .

دفع قيمة الورقة قبل حلول ميعاد استحقاقها :

قد يرغب حامل الورقة ان يحصل على قيمتها قبل ميعاد استحقاقها (لحاجته الى المال) فيعرض ذلك على المدين الذى قد تمكنه حالته المالية من ذلك فيتفق مع الدائن على ان يخصم له نسبة مئوية من قيمة الورقة يتفق عليها نظير الدفع قبل الميعاد . ويطلق على المبلغ المتنازل عنه بالخصم . ويعتبر بالنسبة للدائن خسارة وبالنسبة للمدين مكسب ويفتح فى دفاتر كل منهما حسابا لاثبات هذا الخصم يكون مدينا فى دفاتر الاول ودائنا فى دفاتر الثانى .

مثـــال :

لو فرضنا فى المثال السابق انه فى اول ربيع الثانى ١٤٠٠ اتفق لبيب مع صفوت على ان يدفع قيمة الكمبيالة قبل استحقاقها بشهر مقابل تنازله عن خصم ٦٪ سنويا من قيمتها .

ففى دفاتر لبيب تقيد هذه العملية هكذا :

———— اول ربيع الثانى ١٤٠٠ ————

١٩٩٠		من مذكورين	
١٠		الصندوق	
		الخصم المسموح به	
	١٠٠٠		إلى أوراق الدفع

قيمة الكمبيالة رقم .... المسحوبة على صفوت
والمدفوعة قبل الميعاد بشهر بخصم ٦٪

ويلاحظ ان الخصم هنا مدين لان الساحب قبل التنازل عن مبلغ ١ ريال نظير استلامه مبلغ ١٩٩٠ فى اول ربيع الثانى بدلا من ان ينتظر الى اول جمادى الاولى ويقبض ٢٠٠٠ ريالا .

وفى دفاتر صفوت – تقيد هذه العملية هكذا :

———— ————

٢٠٠٠		من اوراق الدفع	
			إلى مذكورين
	١٩٩٠		الصندوق
	١٠		الخصم المكتسب

الكمبيالة رقم .... المستحقة فى اول جمادى الاولى
دفعت اليوم بخصم ٦٪

———— ————

ويلاحظ ان الخصم هنا دائن لان المسحوب عليه كان عليه ان يدفع ٢٠٠٠ ريالا فى اول جمادى الأولى ١٤٠٠ فدفع فى اول ربيع الثانى ١٤٠٠ مبلغ ١٩٩٠ فقط فنرى انه كسب من جراء هذه العملية مبلغ ١٠ ريالات .

مثـال عـام :

فى أول جمادى الاخرة ١٤٠٠ اشترى همام من شريف بضاعة بمبلغ ٤٠٠٠ ريالا بفاتورة رقم ...

فى ٢ منه سحب شريف على همام كمبيالة بالمبلغ تستحق بعد ثلاثة شهور من تاريخ السحب سدادا للفاتورة فقبلها همام .

فى ٩ منه اشترى شريف بضاعة من بكر بمبلغ ٤٠٠٠ ريالا وظهر له الكمبيالة المسحوبة على همام .

فى ١٥ منه ارسل بكر الكمبيالة إلى البنك لخصمها وتقييد قيمتها الحالية بحسابه الجارى طرفه .

فى ١٧ منه وصل بكر اشعار من البنك تبين منه انه خصم من القيمة الاسمية للكمبيالة حطيطة بمعدل ٦٪ وعمولة تحصيل بمعدل ١٪ .

فى تاريخ استحقاق الكمبيالة رفض همام دفع القيمة للبنك فعمل البنك بروتستو عدم الدفع كلفه مبلغ ريال وقيد القيمة والمصاريف على حساب بكر وابلغه ذلك .

فى ٤ رمضان اتصل بكر بشريف عند وصول اشعار البنك وطلب اليه دفع قيمة الكمبيالة المرفوضة والمصاريف فارسل له شيك بالمبلغ المستحق وصله فى ٥ منه .

فى ٨ منه اتفق همام مع شريف على عدم اتخاذ اجراءات قانونية اخرى وعلى تسوية دفع الدين كما يلى :

(١) ان تلغى الكمبيالة المفروضة .

(٢) ان يدفع همام ٢٠٠٠ ريالا من قيمة الكمبيالة المفروضة وكذلك يدفع مصاريف البروتستو وفائدة المبلغ الباقى وقدره ٢٠٠٠ ريالا لمدة ثلاثة شهور بمعدل ٨٪ .

(٣) يحرر همام بالمبلغ الباقى وقدره ٢٠٠٠ ريالا سندا اذنيا يستحق فى ٩ ذو الحجة ١٤٠٠

فى ٩ ذو الحجة ١٤٠٠ دفع همام قيمة السند الاذنى بشيك على البنك والمطلوب اثبات هذه العملية فى يومية كل من همام وشريف وبكر .

دفتر يومية همام

٤٠٠٠		من المشتريات	١ جمادى الاخرة
	٤٠٠٠	إلى شريف	
٤٠٠٠		من شريف	٣ منه
	٤٠٠٠	إلى اوراق الدفع	
٤٠٠٠		من اوراق الدفع	٨ رمضان
	٤٠٠٠	إلى شريف	
٥٠		من الفوائد والمصاريف	٨ رمضان
	٥٠	إلى شريف	
٢٠٥٠		من شريف	٨ رمضان
	٢٠٥٠	إلى الصندوق	
٢٠٠٠		من شريف	٨ رمضان
	٢٠٠٠	إلى اوراق الدفع	
٢٠٠٠		من اوراق الدفع	٩ رمضان
	٢٠٠٠	إلى البنك	

٤٠٠٠		من همام	١ جمادى الاخرة
	٤٠٠٠	إلى المبيعات	
٤٠٠٠		من اوراق القبض	٤ جمادى الاخرة
	٤٠٠٠	إلى همام	
٤٠٠٠		من المشتريات	
	٤٠٠٠	إلى بكر	٩ جمادي الاخرة
٤٠٠٠		من بكر	٩ جمادى الاخرة
	٤٠٠٠	إلى اوراق القبض	
٤٠٠١		من همام	٤ رمضان
	٤٠٠١	إلى بكر	
		توقف همام عن دفع الكمبيالة	
		فرجع بكر علينا بذلك	
٤٠٠١		من بكر	٥ رمضان
	٤٠٠١	إلى البنك	
٤٠		من همام	٨ رمضان
	٤٠	إلى الفوائد	
٢٠٥٠		من الصندوق	
	٢٠٥٠	إلى همام	
٢٠٠٠		من اوراق القبض	
	٢٠٠٠	إلى همام	
٢٠٠٠		من الصندوق	٩ ذو الحجة
	٢٠٠٠	إلى اوراق القبض	

دفتر يومية بكر

٤٠٠٠		من شريف	٩ جمادى الاخرة
	٤٠٠٠	إلى المبيعات	
٤٠٠٠		من اوراق القبض	٩ جمادى الاخرة
	٤٠٠٠	إلى المبيعات	
٤٠٠٠		من البنك	١٥ جمادى الاخرة
	٤٠٠٠	إلى اوراق القبض	
٥٣,٣٣		من الاجيو	١٧ جمادى الاخرة
	٥٣,٣٣	إلى البنك	
٤٠٠١		من شريف	٢ رمضان
	٤٠٠١	إلى البنك	
٤٠٠١		من الصندوق	٥ رمضان
	٤٠٠١	إلى شريف	

٢٦- *المصروفات والايرادات المختلفة :*

سبق ان ذكرنا ان القيام بالاعمال التجارية يقتضى ان يصرف المتجر مصاريف مختلفة كاجور العمال ورواتب الموظفين وايجار المتجر ومصاريف اعلان ومصاريف انتقال وعوائد وضرائب ومصاريف مياه وكهرباء ومطبوعات وتصليحات وغيره . ورأينا انه من المستحسن فتح حساب لكل نوع من هذه المصروفات لكي يستطيع المتجر فى اخر المدة التجارية (التى قد تكون ستة اشهر أو سنة) ان يتعرف على الابواب المختلفة للمصروفات وقيمة ماصرف فى كل منها ولكى يستطيع ان يقارن مصروفات مدة بمصروفات مدة اخرى وكذلك

لاعطاء البيان اللازم لمصلحة الزكاة والدخل التى تعلق اهمية كبرى على تبويب المصروفات التجارية . كما ان هناك مصاريف اخرى محلية صغيرة القيمة يصرفها المتجر تبعا للظروف المناسبة كلما دعت الحاجة مثل مصاريف الترحيب وطوابع البريد والرسائل البرقية ومصاريف النقل البسيطة والاحسان والشيالة وما اشبه ذلك بفتح حساب عام لها يسمى (حساب المصاريف النثرية) . ولكن فى الكثير من البيوت التجارية خصوصا الصغيرة منها يستعاض عن فتح حساب خاص لكل نوع من المصاريف السابقة بفتح حساب عام لها يسمى (حساب المصاريف العمومية) حيث ان ابواب مصاريفها محدودة وليست متعددة .

وسواء فتح المتجر حسابا لكل نوع من مصروفاته أو حسابا للمصاريف العمومية فهذه الحسابات يجب جعلها مدينة بما يصرف مع جعل حساب الصندوق أو البنك أو الغير دائنا . ويجب ملاحظة ان جميع هذه الحسابات تعبر فروعا (لحساب الارباح والخسائر العام) وهو احد الحسابات الختامية التى يفتحها المتجر فى نهاية المدة التجارية لبيان نتيجة اعمال المتجر من ربح أو خسارة . ولذلك فجميع هذه الحسابات الفرعية يجب قفلها بترحيلها الى هذا الحساب الاخير فى نهاية المدة التجارية . ويجب ملاحظة انه ليس هناك مايمنع من الاستغناء عن هذه الحسابات الفرعية بالمرة وتقييد جميع المصاريف المختلفة على حساب الارباح والخسائر مباشرة ولكن نظرا لاهمية الوقوف على ابواب هذه المصاريف وانواعها للاسباب التى سبق ذكرها يجب ان يخصص لكل نوع منها حساب خاص وتكون هذه الحسابات حسابات فرعية لحساب الارباح والخسائر .

كذ يحسن عند نقل هذه المصاريف الى حساب الارباح والخسائر ان نبوبها الى الابواب الاتية :

أ – مصاريف البيع والتوزيع – وهذه تشمل :-

أجور العمال الموزعين – مواد اللف والحزم – النقل للخارج – ايجار المعارض – التأمين على البضائع المرسلة – الاعلان – ثمن – العينات – رواتب البائعين – الوكلاء وعمولتهم – الديون المعدومة والمصاريف العمومية المتعلقة بهذا القسم .

ب – مصاريف ادارية – وهذه تشمل :

رواتب الكتبة والمحاسبين والمراجعين ، والادوات الكتابية ، البريد والتلغراف ،

٢٠٠١		من صفوت
		إلى مذكورين
٢٠٠٠		(بنك .... اوراق برسم التحصيل)
١		البنك (حـ/ جارى)

الغاء كمبيالة صفوت لتوقفه عن دفعها واثبات مصاريف البروتستو التى دفعها البنك بموجب مذكرته بتاريخ

مصاريف البضائع المشتراه والمبيعة :

تنحصر هذه المصاريف فى الانواع الاتية :
النقل والشحن والتأمين والعمولة والرسوم والمصاريف الجمركية .
فاذا كانت هذه المصاريف خاصة بمشتريات المتجر فيجب ان تحمل بها المشتريات لمعرفة ثمن تكلفتها . أما اذا كان بعض هذه المصاريف خاصة بالمبيعات فيتحمل المتجر هذه المصاريف مالم يتفق على ان العميل يتحمل بعضها .

لذلك اذا فتح فى دفاتر المتجر حساب لكل نوع من انواع هذه المصاريف فما كان منها خاصا بالمشتريات يقفل بترحيل رصيده الى (حساب المشتريات) أو الى (حساب المتاجرة) - وهو الحساب الختامى الاخر الذى يجب فتحه فى نهاية المدة التجارية لمعرفة مجمل الربح أو مجمل الخسارة أى الربح أو الخسارة من مجرد شراء البضاعة وبيعها - باعتبارها مصروفات خاصه بالبضائع المشتراه يجب اضافتها إلى قيمتها المشتراه بها لمعرفة اثمان تكلفتها .
وهذه المصاريف هى :
(١) مصاريف النقل للداخل .
(٢) مصاريف الشحن للداخل .
(٣) الرسوم الجمركية على البضائع المستوردة .
(٤) المصاريف الجمركية .
(٥) العمولة (فى حالة العمولة التى يتحملها المتجر فى الشراء).
(٦) التأمين (اذا كان على بضاعة مشتراه مشحونة).

أما ما هو خاص من هذه المصاريف بالمبيعات يقفل بترحيله الى حساب الارباح والخسائر بصفته مخفضا لربح المتجر فيجعل بها حساب الارباح والخسائر مدينا وبذلك تقفل هذه الحسابات نهائيا .

وتشمل هذه المصاريف :

(١) مصاريف النقل للخارج .

(٢) مصاريف الشحن للخارج (فى حالة تحمل المتجر شحن البضاعة المبيعة).

(٣) حزم البضاعة ولفها (وتعتبر ضمن المصاريف البيعية أو الادارية أو المالية)

(٤) الخصم المسموح به .

(٥) العمـــولـة

(٦) التأمين (فى حالة التأمين على المتجر ومخازنه ضد الحريق والسرقة).

(٧) الفـــوائـــد

(٨) الاجيـــــو

(٩) المصاريف النثرية

(١٠) المصاريف القضائية

(١١) مصاريف الانتقال

(١٢) مصاريف المراجعة

(١٣) الرواتب والاجور

(١٤) الايجـــــار

(١٥) الكهربـاء

(١٦) الميـــــاه

(١٧) العوائد والضرائب والزكاه

(١٨) الاعـــــــلان

(١٩) التصليحات والترميمات

(٢٠) الديون المعدومة

(٢١) الاستــــهلاك (أى مايتناول بعض الاصول من نقص)

وكما ان المتجر يصرف مصاريف مختلفة فى نواح متعددة اعتبرت كلها خسائر كذلك قد يكون له بعض الايرادات فتدر له بأرباح تزيد من أرباحه التجارية وتنحصر هذه الايرادات فى :

(١) ايرادات ثابتة ترد فى مواعيد مقررة :

(أ) كفوائد الاموال المستثمرة فى اسهم وسندات شركات مالية .

(ب) أو من ايجارة للغير لبعض ممتلكات المتجر .

(٢) ايرادات غير ثابتة كالخصم الذى يسمح به دائنو المتجر .

وكذلك يفتح المتجر حسابا خاصا لكل نوع من هذه الايرادات ويجعل دائنا بالقيمة التى تحصل عليها المتجر وحساب الصندوق أو البنك مدينا . وفى اخر المدة التجارية تقفل هذه الحسابات بترحيلها الى حساب الارباح والخسائر العام بجعله دائنا بقيمتها .

وبذلك يكون قد جمعنا فى حساب الارباح والخسائر العام كافة مصاريف أو خسائر المتجر وارباحه والفرق بين مجموع ارباحه وخسائره يمثل نتيجة اعمال المتجر من ربح أو خساره .

ملاحظة :

ونلاحظ فى بعض الاحيان ان المتجر يصرف بعض مصروفات ولايتحمل بها حساب الارباح والخسائر العام فى اخر المدة لان لهذه المصروفات طبيعة خاصة . وتنحصر هذه المصروفات فيما يلى :

أولا : التأمين الذى يوضع لاستعمال عدادات المياه والكهرباء . فهذه القيمة تعتبر بمثابة مال محفوظ لدى الشركة التى استلمت التأمين كضمان ويكون قيد اليومية اللازمة عند ايداع هذا التأمين :

من تأمين عداد المياه لدى شركة ....
إلى الصندوق أو البنك

فهذا النوع من المصروف لايرحل الى حساب الارباح والخسائر العام فى نهاية المدة التجارية انما يبقى ضمن موجودات المتجر سنة بعد اخرى حتى يصفى المتجر وينتهى من اعماله التجارية فيمكن حينئذ الحصول على قيمة هذا التأمين ويجرى فى دفاتره القيد الاتى :

من الصندوق
إلى تأمين عداد المياه لدى شركة ....

ثانيا : كأن تكون تلك المصاريف المدفوعة خاصة باصلاح الة بما يزيد فى قيمتها وانتاجها فتعتبرها مصاريف رأسمالية تزيد بها قيمة الاصل الموجود بالمتجر وهو الالة ولانعتبرها مصاريف عادية أو ايرادية فترحل الى حساب الارباح والخسائر وانما ترحل الى حساب الالة وذلك موضوع دراسة خاصة فى مجال اخر .

الباب الخامس
تبيان نتائج المتاجرة

- مجمل الربح وحساب المتاجرة والتشغيل
- صافي الربح وحساب الأرباح والخسائر
- وقفل الدفاتر

٢٧ - بيان نتائج المتاجرة :

هناك مرحلتان ضروريتان يفرضهما المحاسب فى امساك دفاتر المتجر .

أ - المرحلة الأولى : تقييد العمليات التجارية بالدفتر اليومية لامكان الرجوع اليها ثم بيان حسابات المدينين والدائنين وغيرها فى الدفتر الاستاذ بغرض حصر مقدار ماللتاجر وماعليه .

ب - المرحلة الثانية : مراجعة القيود فى الدفاتر وماتستدعيه من عمل ميزان المراجعة فى اية لحظة وعند قيام التاجر بجرد متجره فى نهاية مدة تجارية .

والان نستوضح مرحلة ثالثة لتبيان نتائج المتاجرة نتوصل بها لمعرفة المكسب الصافى وادراك مركز المتجر المالى فى نهاية مدة معينة . وللوصول الى هذا الغرض لابد من اتباع الخطوتين الاتيتين :

اولا : ايجاد مجمل الربح : وهو عبارة عن مقدار الزيادة (ان وجدت) فى قيمة المبيعات عن قيمة المشتريات اى عبارة عن ربح المتجر من مجرد شراء البضاعة وبيعها ويمثل هذه الخطوة حساب المتاجرة ويمثل رصيده مجمل الربح .

ثانيا : ايجاد صافى الربح : وهو عبارة عن ربح المتجر بعد استنزال كافة المصروفات التى استلزمتها عملية المتاجرة من مجمل الربح ويمثل هذه الخطوة حساب الارباح والخسائر كما يمثل رصيده صافى الربح .

٢٨ - حساب المتاجرة :

اذا استعرضنا اعمال أى متجر ونظرنا الى متاجرته فى بحر مدة معلومة وجدنا هذه المتاجرة قد استنفذت واخذت :

أ - بضاعة اول المدة وهى البضاعة الباقية من الفترة السابقة .

ب - المشتريات التى حدثت اثناء المدة بقصد الاتجار فيها .

ج - أى مردودات لمبيعاته (مردودات داخلة) حيث يمكن اعتبارها كالمشتريات وردت للمتاجرة فيها وبيعها ثانية لمن يقبلها .

ونجد ان المتاجرة اخرجت من هذه الموارد الثلاثة :

(١) المبيعات التى حدثت فى المتجر .

(٢) أى مردودات لمشترياته (مردودات خارجة) لم تناسب اعماله .

(٣) ثم استبقت بمخزن المتجر البضاعة الباقية اخر المدة التجارية والمعدة للبيع فى أى فترة تالية .

ومما تقدم يتضح لنا ان العناصر الثلاثة الاولى التى استنفذتها عملية المتاجرة عبارة عن المشتريات ومايمثلها والعناصر الثلاثة الاخرى التى اخرجتها المتاجرة عبارة عن المبيعات أو ما أعد للبيع مستقبلا .

وحساب المتاجرة هو حساب ختامى يجمع هذه العناصر فنجعله مدينا بقيمة المشتريات ومايماثلها اذ ان المتاجرة فى الواقع طبقا لنظرية منه وله تسلمتها لتصريفها وبيعها بقصد انتاج ربح - مع قفل حساب المشتريات بمناسبة نقل رصيده لحساب المتاجرة - كما نجعله دائنا بقيمة المبيعات ومايماثلها مع قفل حساب المبيعات والانتهاء منه بمناسبة نقل رصيده لحساب المتاجرة .

ويلاحظ اننا اعتبرنا بضاعة اخر المدة فى حكم المبيعات كان عملية المتاجرة اخلفت بالمخزن ماتبقى به من بضاعة ويجب تسجيل هذه القيمة فى دفاتر المتجر على اعتبار انها حقيقة استجدت بعد الجرد ولم يذكر عنها قيد سابق ويكون قيد اثباتها كالاتى :

من بضاعة بالمخزن (اخر المدة)

إلى المتاجرة

ولايتسنى معرفة قيمة البضاعة الباقية اخر المدة وذكرها فى دفاتر المتجر الا بعد اجراء عملية جردها اى احصائها وتقديرها طبقا للواقع على اساس سعر تكاليفها أو سعرها فى السوق ايهما اقل حتى لانغالى فى قيمة مجمل الربح ولانبالغ فى ذكر قيمة مايملك منها .

ثم نكون حساب المتاجرة بالشكل الاتى :

(١) بضاعة بالمخزن (اول المدة)	(١) مبيعـــات
(٢) مشتريات	(٢) مردودات خارجة
(٣) مردودات داخلة	(٣) بضاعة بالمخزن (اخر المدة)

فاذا وازنا بين الجانبين ورجحت كفة جانب له كان الرصيد ممثلا لارباح اجمالية نتجت مباشرة من شراء وبيع البضاعة .

٢٩ - حساب الأرباح والخسائر :

ويبين هذا الحساب النهائى صافى الربح بعد استنزال كافة مصروفات المتجر من مجمل الربح ولذلك نجعله دائنا بما نتج من حساب المتاجرة اذ ان المتجر قد تحقق له هذه الارباح الناتجة من متاجرته وبمعنى اخر يرحل الى جانب له فيه رصيد حساب المتاجرة كذلك نجعله مدينا بانواع المصاريف والخسائر التى نتجت بسبب عملية المتاجرة نجمعها ونرحلها الى هذا الحساب من حساباتها الخاصة الوهمية اذ تقفل هذه الاخيرة بهذا الحساب الختامى .

فان قلت المصاريف والخسائر عما انتجته المتاجرة من الارباح الاجمالية والمكاسب الاخرى تبينا فى الرصيد النتيجة النهائية وهى مانطلق عليه الربح الصافى وهو بيت القصيد فى كل تجارة أو مشروع مالى .

٣٠ - مثـال :

ولنذكر هنا مثالا بسيطا ينير ماشرحناه حيث نوضحه فى مثل حسابات الدفتر الاستاذ لامكان سرعة وسهولة فهمه منه .

اشترى متجر ما لبيع الاحذية ٨٠٠ حذاء بسعر الحذاء ١٠ ريالات ثم باع منها ٥٠٠

حذاء بمبلغ ٧٥٠٠ ريالا وبلغت المصاريف التى استلزمها العمل فى هذه المدة من اضاءة وايجار المتجر واجور عمال البيع وغير ذلك ٧٥٠ ريالا .

والمطلوب تصوير حساب المتاجرة والارباح والخسائر .

حـ / المتاجرة

٨٠٠٠	الى المشتريات	٧٥٠٠	من المبيعات
٢٥٠٠	الى الرصيد (مجمل الربح)	٣٠٠٠	من بضاعة المخزن (اخر المدة) (٣٠٠ حذاء بسعر ١٠ ريالات)
١٠٥٠٠		١٠٥٠٠	

حـ / الأرباح والخسائر

٧٥٠	الى المصاريف المختلفة	٢٥٠٠	من حـ/ المتاجرة (مجمل الربح)
١٧٥٠	الى الرصيد (صافى الربح)		
٢٥٠٠		٢٥٠٠	

٣١- مايؤول اليه صافي الربح :

بعد الوصول الى معرفة قيمة صاف الربح ونجده مندمجا فى قيم موجودات المتجر جميعا قد يرى صاحب المتجر الاستئثار به لنفسه فيمكن حينئذ أخذه من ممتلكات متجره (من خزينته أو مصرفه أو بضاعته) لكنه باتباعه ذلك تظل مكانة المتجر جامدة كما بدأنا بها . والمرء بطبيعته دائما فى تطور يصبو الى التقدم والتوسع فان اكتفى صاحب المتجر باحتساب ماهية لنفسه تؤخذ ضمن المصروفات العمومية تسنى له اضافة هذا الربح لرأس المال وأمكن توسيع نطاق اعماله وتقدمه . وتلك هى العادة المألوفة غالبا فى المتجر الذى يملكه التاجر الفرد .

فيرحل صافى الربح إلى رأس المال ويبين الرصيد اذن رأس المال الجديد فى نهاية هذه المدة التجارية .

فاذا فرضنا ان رأس مال متجر الاحذية السابق ذكره كان ٢٠٠٠٠ ريالا مودعة فى مصرفه فان حساب رأس المال يصبح كالاتى :

حـ / رأس المال

٢١٧٥٠	إلى الرصيد اخر المدة	٢٠٠٠٠	من البنك أو المدة
		١٧٥٠	من حـ/ الارباح والخسائر اخر المدة
٢١٧٥٠		٢١٧٥٠	

٣٢ - مثال :

واذا رجعنا إلى المثال الاتى :

(١) ابتدأ ابراهيم نوار تجارة القطاعى فى الادوات واللوازم المنزلية برأس مال قدره ١٢٠٠٠ ريالا أودعها البنك .

(٢) فى ٢ المحرم دفع ايجار شهر مقدما وقدره ١٥٠ ريالا بشيك رقم ٢٠ على البنك .

(٣) فى ٥ المحرم دفع إلى حسن شريف النجار بشيك رقم ٢١ مبلغ ٩٠٠ ريالا قيمة اثاث ورده للمتجر فى هذا التاريخ .

(٤) فى ٧ منه سحب من البنك شيك رقم ٢٢ مبلغ ٥٠٠ ريالا أودعها خزينة المتجر .

(٥) فى ١٩ منه اشترى لاجله من :

(أ) ابراهيم حسانين بضائع للمطبخ بمبلغ ١٧٠٠ ريالا .

(ب) على شحاته بضائع للحمام بمبلغ ٩٠٠ ريالا .

(٦) فى ٢٠ منه رد المتجر من مشترياته إلى ابراهيم حسانين ماقيمته ٣٠٠ ريالا من لوازم المطبخ نظرا لكسور وتلف بها .

(٧) فى ٢ منه باع لاجل مايأتى :

(أ) بضائع للحمام لمدرسة البنات بمبلغ ٩٠٠ ريالا .

(ب) بضاعة لحجرة الطعام لسلامة بمبلغ ٦٠٠ ريالا .

(٨) فى ٢٤ منه ردت مدرسة البنات للمتجر مما باعه لها من بضائع الحمام حوض به شرخ قيمته ١٠٠ ريالا .

(٩) فى ٢٧ منه ورد ما يأتى :

(أ) من مدرسة البنات مبلغ ٦٠٠ ريالا ارسلت توا إلى البنك .

(ب) من سلامة ٤٥٠ ريالا نقدا أودعت فى الصندوق .

(١٠) فى ٣٠ منه دفع مايأتى :

(أ) قيمة مصاريف مياه وكهرباء عن شهر المحرم مبلغ ٣٠ ريالا نقدا.

(ب) قيمة أجور لعمال المتجر نقدا عن شهر مبلغ ١٤٠ ريالا .

(ج) لمتجر ابراهيم حسانين مبلغ ١٥٠٠ ريالا بشيك رقم ٣١ ولعلى شحاته ٨٠٠ ريالا بشيك رقم ٣٢ .

مع العلم بان البضاعة الباقية عند الجرد قدرت بمبلغ ١٧٠٠ ريالا .

منه	له	البيـــــان	رقم القيد والمستند	رقم الأستاذ	التاريخ
١٢٠٠٠		من البنـك	١	٢	اول المحرم
	١٢٠٠٠	إلى رأس المال		١	
		قيمة مابدأنا به أعمالنا التجارية			
١٥٠		من الايجار	٢	٣	٢ منه
	١٥٠	إلى البنك		٢	
		قيمة مادفعناه عن ثلاثة اشهر			
٩٠٠		من الاثاث	٣	٤	٧ منه
	٩٠٠	إلى البنك		٢	
		قيمة ما اشتريناه من حسن شريف النجار			
٥٠٠		من الصندوق	٤	٥	٧ منه
	٥٠٠	إلى البنك		٢	
		قيمة ماسحبناه من البنك وأودعناه الصندوق			
٢٦٠٠		من المشتريات	٥	٦	١٩ منه
		إلى مذكورين			
	١٧٠٠	ابراهيم حسانين		٧	
	٩٠٠	على شحاته		٨	
		قيمة مااشتريناه من مذكورين على الحساب			
٣٠٠		من ابراهيم حسانين	٦	٧	٢٠ منه
	٣٠٠	إلى مردودات المشتريات		٩	
		قيمة ماورد من لوازم المطبخ لكسور وتلف به			
		من مذكورين	٧	١٠	٢٣ المحرم
٩٠٠		مدرسة البنات		١١	
٦٠٠		سلامة		١٢	
	١٥٠٠	إلى المبيعات			
		قيمة مابعناه للمذكورين على الحساب			
١٠٠		من مردودات المبيعات	٨	١٣	٢٤ منه
	١٠٠	إلى مدرسة البنات		١١	
		قيمة ماوردته المتجر من بضائع الحمام لكسر بها			
٦٠٠		من البنك	٩	٢	٢٧ منه
	٦٠٠	إلى مدرسة البنات		١١	
		قيمة ماورد الينا سدادا لحسابها ارسل للبنك			
٤٥٠		من الصندوق	١٠	٥	٢٧ منه
	٤٥٠	إلى سلامة		١٢	
		قيمة ماورد من حسابه نقدا			
		من مذكورين	١١	٥	٢٨ منه
٣٠		مصاريف الكهرباء والمياه		١٤	
١٤٠		أجور العمال		١٥	
	١٧٠	إلى الصندوق			
		قيمة ماصرفه المتجر نقدا			
		من مذكورين	١٢	٢	٣٠ منه
١٥٠٠		ابراهيم حسانين		٧	
٨٠٠		على شحاته		٨	
	٢٣٠٠٠	إلى البنك			
		قيمة مادفعناه للمذكورين سدادا لحسابهم			

حساب الدفتر الاستــاذ

حساب رأس المال (صفحة ١)

المبلغ	البيان	رقم اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم اليومية	التاريخ
١٢٠٠٠	إلى الرصيد	١	١٢/٣٠	١٢٠٠٠	من البنك	١	أول المحرم
١٢٠٠٠				١٢٠٠٠			

حـ / البنك (٢)

١٢٠٠٠	رأس المال	أول المحرم	١٥٠	من الايجار	٢ المحرم
٦٠٠	إلى مدرسة البنات	٢٧ منه	٩٠٠	من الاثاث	٥ المحرم
			٥٠٠	من الصندوق	٧ المحرم
			٣٠٠	من مذكورين	٣٠ المحرم
				(ابراهيم حسانين)	
١٢٦٠٠			١٢٦٠٠		

حـ / الايجار (٣)

١٥٠	إلى البنك	٢ المحرم	١٥٠	من الرصيد	١/٣٠
				من الارباح والخسائر	
١٥٠			١٥٠		

حـ / الاثاث (٤)

٩٠٠	من البنك	٥ المحرم	٩٠٠	من الرصيد	١٢/٣٠
٩٠٠			٩٠٠		

حـ / الصندوق (٥)

٣٠ المحرم	من مذكورين (مصاريف الكهرباء والمياه والاجور)	١٧٠	٦ المحرم	إلى البنك	٥٠٠
			٢٧ المحرم	إلى سلامة	٤٥٠
٣٠ المحرم	من الرصيد	٧٨٠			
		٩٥٠			٩٥٠

حـ المشتريات (٦)

	من الرصيد	٢٦٠٠	١٩ المحرم	إلى مذكورين (حسانين وشحاته)	٢٦٠٠
	من المتاجرة				
		٢٦٠٠			٢٦٠٠

حـ / ابراهيم حسانين (٧)

١٩ المحرم	من المشتريات	١٧٠٠	٢٠ المحرم	إلى مردودات المشتريات	٢٠٠
			٣٠ المحرم	إلى البنك	١٥٠٠
		١٧٠٠			١٧٠٠

حـ / على شحاته (٨)

١٩ المحرم	من المشتريات	٩٠٠	٣٠ المحرم	إلى البنك	٨٠٠
			١/٣٠	إلى الرصيد	١٠٠
		٩٠٠			٩٠٠

حـ / مردودات المشتريات (مردودات خارجة) (٩)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٢٠٠	إلى الرصيد		٢٠٠	من ابراهيم حسانين	٢٠ المحرم
	إلى المتاجرة				
٢٠٠			٢٠٠		

حـ / المبيعات (١٠)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
١٤٠٠	إلى الرصيد		١٤٠٠	من مذكورين	٢٣ المحرم
	إلى حـ/ المتاجرة			(البنات وسلامة)	
١٤٠٠			١٤٠٠		

حـ / مدرسة البنات (١١)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٨٠٠	إلى المبيعات	٢٣ المحرم	١٠٠	من مردودات المبيعات	٢٤ المحرم
			٦٠٠	من البنك	٢٧ المحرم
			١٠٠	من الرصيد	٣٠ المحرم
٨٠٠			٨٠٠		

حـ / سلامة (١٢)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٦٠٠	إلى المبيعات	٢٣ المحرم	٤٥٠	من الصندوق	٢٧ المحرم
			١٥٠	من الرصيد	
٦٠٠			٦٠٠		

حـ / مردودات المبيعات   مردودات داخلة) (١٣)

١٠٠	إلى مدرسة البنات	٢٤ المحرم	١٠٠	من المتاجرة	
				(الرصيد)	
١٠٠			١٠٠		

حـ / مصاريف المياه والكهرباء (١٤)

٣٠	إلى الصندوق	٣٠ المحرم	٣٠	من الارباح والخسائر	
٣٠			٣٠		

حـ / اجور العمال (١٥)

١٤٠	إلى الصندوق	٣٠ المحرم	١٤٠	من الارباح والخسائر	
				(الرصيد)	
١٤٠			١٤٠		

الميزانية العمومية

٨٧٥٠	البنـــك		١٠٠	على شحاته	
٩٠٠	الاثـــاث		١٢٢٨٠	رأس المال	
٧٨٠	الصنـــدوق			(١٢٠٠٠) رصيد	
١٠٠	مدرسة البنات			(٢٨٠) حساب الربح	
١٥٠	ســلامــة				
١٧٠٠	البضـــاعــة				
١٢٣٨٠			١٢٣٨٠		

ميزان المراجعة بالأرصدة

الرصيد منه	الرصيد لـه	اسم الحساب	رقم الاستاذ
	١٢٠٠٠	رأس المال	١
٨٧٥٠		البنـــك	٢
١٥٠		الايجــار	٣
٩٠٠		الاثـاث	٤
٧٨٠		الصنـــدوق	٥
٢٦٠٠		المشتريات	٦
—	—	ابراهيم حسانين	٧
—	١٠٠	على شحاته	٨
—	٢٠٠	مردودات خارجة	٩
—	١٤٠٠	المبيعات	١٠
١٠٠	—	مدرسة البنات	١١
١٥٠		سلامـة	١٢
١٠٠		مردودات داخلة	١٣
٣٠		مصاريف المياه والكهرباء	١٤
١٤٠		اجـور العمـال	١٥
١٣٧٠٠	١٣٧٠٠		

نرى انه بعد التسجيل فى اليومية والترحيل منها للاستاذ وتحقيق صحة الترحيل بواسطة عمل ميزان المراجعة يتحتم معرفة قيمة البضاعة الباقية بواسطة جردها واحصائها فعليا لنتمكن من تبيان نتيجة متاجرة المتجر .

فاذا فرضنا ان قيمة البضاعة الباقية مقدرة عند الجرد بمبلغ ١٧٠٠ ريالا ظهرت القيود الجردية الختامية فى اليومية بالشكل الاتى :

منه	له	البيـــان	رقم القيد	التاريخ
١٧٠٠		من بضاعة بالمخزن (اخر المدة)	١	
	١٧٠٠	إلى المتاجرة		
		قيمة البضاعة الباقية مقدرة بسعر الشراء رحلت لحساب المتاجرة		
		من مذكورين	٢	
١٤٠٠		المبيعات		
٢٠٠		المردودات الخارجة		
	١٦٠٠	إلى المتاجرة		
		(قفل الحسابات المذكورة وترحيل رصيدها لحساب المتاجرة)		
٢٧٠٠		من المتاجرة	٣	
		إلى مذكورين		
	٢٦٠٠	المشتريات		
	١٠٠	المردودات الداخلة		
		(قفل الحسابات المذكورة وترحيل رصيدها لحساب المتاجرة)		
٦٠٠		من المتاجرة	٤	
	٦٠٠	إلى الارباح والخسائر		
		(قيمة مجمل الربح)		
٣٢٠		من الارباح والخسائر	٥	
		إلى مذكورين		
	١٥٠	الايجار		
	٣٠	مصاريف المياه والكهرباء		
	١٤٠	اجور العمال		
		(قفل الحسابات المذكورة بترحيل رصيدها إلى حـ/ الارباح والخسائر)		
٢٨٠		من الارباح والخسائر	٦	
	٢٨٠	إلى رأس المال		
		قيمة صافى الربح الذى يزيد به راس المال		

ثم تظهر الحسابات فى الاستاذ بالشكل الاتى :

حـ/ البضاعة بالمخزن (اخر المدة)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
١٧٠٠	إلى حساب المتاجرة	٣٠ المحرم	١٧٠٠	من الرصيد	٣٠ المحرم
١٧٠٠			١٧٠٠		

حـ/ المتاجرة

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٢٦٠٠	إلى المشتريات	٣٠ المحرم	١٤٠٠	من المبيعات	٣٠ المحرم
١٠٠	إلى المردودات الداخلة	تاريخه	٢٠٠	من المردودات الخارجه	تاريخه
٦٠٠	إلى الارباح والخسائر	تاريخه	١٧٠٠	من البضاعة بالمخزن	تاريخه
	(مجمل الربح)			(اخر المدة)	
٣٣٠٠			٣٣٠٠		

حـ/ الارباح والخسائر

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
١٥٠	إلى الايجار	٣٠ المحرم	٦٠٠	من حـ/ المتاجرة	٣٠ المحرم
٣٠	من مصاريف المياه والكهرباء	١/٣٠			
١٤٠	إلى أجور العمال	تاريخه			
٢٨٠	إلى راس المال	تاريخه			
	(صافى الربح)				
٦٠٠			٦٠٠		

حـ/ رأس المال

١٢٢٨٠	إلى الرصيد	٣٠ المحرم	١٢٠٠٠	من البنك	أول المحرم
			٢٨٠	من حـ/ الأرباح والخسائر	٣٠ المحرم
١٢٢٨٠			١٢٢٨٠		

ملاحظة :

فى حالة الخسارة يظهر الرصيد فى حسابى المتاجرة والارباح والخسائر فى جانب له وترحل الخسارة النهائية لجانب منه فى حساب رأس المال .

٣٣ – علاقة المسحوبات برأس المال :

قد يحتاج صاحب المتجر لبعض موجوداته فيأخذها لحسابه الخاص دفعة واحدة أو باستمرار كأن يسحب من المصروف مبلغا لمصاريفه الخاصة أو يسحب من مبيعاته لحاجات منزله بعض السلع التى أعدها للمتاجرة فيها . ولابد من اثبات ذلك فى الدفاتر اثر حدوثه بمثل القيد الاتى :

من المسحوبات
إلى مذكورين
البنك
أو المبيعات

وبالنظر إلى هذه المسحوبات نجد ان التاجر قد أخذ قيمتها من موجودات رأس المال المخصصة للمتاجرة فيها أى انها انقصت بالتالى من قيمة رأس المال الذى يعمل فى المتجر . وبذلك تنقص قيمتها من رأس المال بمثل القيد الاتى :

من رأس المال
إلى المسحوبات

٣٤ – قيد قفل الدفتر :

وترى بعد عمل الحسابات الختامية السابقة واستنتاج رأس المال الجديد ان هناك أرصدة مدينة لبعض الحسابات الشخصية (المدين) والحسابات الحقيقية كما ان هناك أرصدة

دائنة لرأس المال وبعض الحسابات الشخصية (الدائن) . والحسابات ذات الأرصدة المدينة تبين قيمة موجودات المتجر أو اصوله . بينما تبين الحسابات ذات الأرصدة الدائنة مطلوبات من المتجر وهى ماتعتبر خصومه .

ففى اخر المدة الجردية نعتبر ان موجودات المتجر تعطى قيمتها لخصومه فى نهاية امره ويكون اثبات ذلك فى اليومية بالقيد الاتى :-

		من مذكورين
١٢٢٨٠		رأس المال
١٠٠		على شحاته
		إلى مذكورين
	٨٧٥٠	البنك
	٩٠٠	الاثاث
	٧٨٠	الصندوق
	١٠٠	مدرسة البنات
	١٥٠	سلامة
	١٧٠٠	البضاعة بالمخزن (اخر المدة)
		قفل وتسوية حسابات المتجر

ويسمى هذا القيد السابق بقيد اقفال الدفاتر ثم يرحل إلى الحسابات الخاصة فى الدفتر الاستاذ لقفلها فيه ايضا وتستبدل كلمة (الرصيد) فى هذه الحسابات بكلمة (مذكورين) اكتفاء بهذا اللفظ للدلالة على مايشير اليه مما ذكر فى القيد السابق .

٣٥ - قيد فتح الدفاتر :

وان عاد المتجر إلى اعماله العادية فى بدء المدة التجارية التالية وافتتح دفاتره من جديد فكأن الخصوم فى هذه الحالة تترك قيمتها وتسلمها للاصول للاتجار بها ثانية وتعبر عن هذا المعنى بالقيد الافتتاحى الاتى :

من مذكورين (الاصـــول)

إلى مذكورين (الخصـــوم)

(قيمة مابدأ به المتجر اعماله فى المدة التجارية من ....)

مثـــال عـــام

فى قيد العمليات التجارية بالدفاتر وتبيان نتائج المتاجرة والتشغيل

فى اول المحرم ١٤٠٠ ابتدأ مراد شكرى عمله فى تجارة الملابس براس مال قدره ٣٦٠٠٠ ريالا اودعه خزينة المتجر .

فى ٢ منه افتتح حسابا جاريا فى البنك واودع فيه مبلغ ٢٩٠٠٠ ريالا من الموجود فى خزينة المتجر .

فى ٣ منه اشترى ٢٠ ماكينة من شركة سنجر بسعر ٣٠٠ ريالا للماكينة .

فى ٥ منه اشترى من شركة الغزل والنسيج اقمشة مختلفة بمبلغ ٦٥٠٠ ريالا دفعت بشيك .

فى ٧ منه اتم متجر محمد الجندى عمل التركيبات والاثاث اللازم للمصنع والمعرض وقدم فاتورة بمبلغ ٢١٧٠ ريالا .

فى ٩ منه دفع إلى شركة سنجر مبلغ ١٩٤٠ ريالا بعد خصم ٦٠ ريالا وذلك بواسطة شيك .

فى ١٠ منه دفع لصاحب بناء المصنع مبلغ ٢٠٠ ريالا ايجارا للمصنع دفع لصاحب بناء المعرض مبلغ ٣٠٠ ريالا ايجارا للمعرض .

فى ١٢ منه اشترى خيطا من حسين شديد جزءا من البضاعة قيمته ٥٠ ريالا لوجود عيوب فيها .

فى ١٥ منه دفع نقدا للمطبعة قيمة ادوات كتابية ومطبوعات مبلغ ٢٥٠ ريالا .

فى ١٦ منه باع مايأتى :

مرايل وبدل تيل ومفارش قيمتها ٣٠٠٠ ريالا لجمعية التعاون المنزلى .

معاطف وبدل وفوط قيمتها ٢٠٠٠ ريالا لمتجر الاقتصاد المنزلى .

فى ١٧ منه سحب لمصاريفه الشخصية شيكا على البنك قيمته ٢٠٠ ريالا .

فى ١٨ منه اشترى من شركة الغزل اقمشة مختلفة بمبلغ ٤٠٠٠ ريالا بخصم تجارى قدره ١٠٪

فى ١٩ منه دفع اجور للصناع مبلغ ٥٠٠ ريالا .
فى ٢٠ منه دفع لمحمد الجندى مبلغ ١٨٠٠ ريالا بشيك .
فى ٢١ منه دفع لشركة النقل عن مصاريف نقل البضاعة المبيعة مبلغ ١٤٠ ريالا .
فى ٢٢ منه رد إلى شركة الغزل جزءا من البضاعة قيمته ٢٠٠ ريالا لمخالفته للعينة .
فى ٢٣ منه باع مايأتى :
معاطف وبدل ومفارش قيمتها ٤٠٠٠ ريالا لمحل العروسة الصغيرة .
مفارش وفوط ومرايل قيمتها ١٠٠٠ ريالا للوكاندة النهضة .
فى ٢٤ منه وصله الشيكات الاتية فأرسلها إلى البنك للتحصيل :
٢٩٥٠ ريالا من جمعية التعاون المنزلى سدادا لمشترياتها فى ١٦ منه .
١٩٧٠ ريالا من متجر الاقتصاد المنزلى لمشترياته .
فى ٢٥ منه دفع لشركة الغزل شيكا بمبلغ ١٩٦٠ ريالا مع خصم ٤٠ ريالا .
فى تاريخه رد متجر العروسة الصغيرة بضاعة قيمتها ٢٠٠ ريالا لوجود عيوب بها .
فى ٢٦ منه دفع لشركة سنجر باقى المستحق لها من ثمن الالات بخصم ٥٪ بشيك على البنك .
فى ٢٧ منه اشترى اقمشة حريرية من شركة الحراير سعرها المكتوب ٢٠٠٠ ريالا مع خصم ١٠٪ لمدة شهرين وبخصم اخر قدره ٥٪ اذا سددت القيمة فى بحر ثلاثة ايام .
فى ٢٨ منه حول كل المبالغ الباقية فى الصندوق إلى البنك ماعدا ١٠٠٠ ريالا .
فى ٢٩ منه دفع مايأتى نقدا :

٢٥٠ ريالا مهايا
٧٠ ريالا كهرباء ومياه
١٥٠ ريالا مصاريف صناعية
٣٠٠ ريالا اجور صناع

فى ٣٠ منه سدد حساب شركة الحراير بشيك على البنك .

والمطلـــوب :

أولا : اثبات العمليات السابقة فى دفتر يومية مراد .
ثانيا : ترحيل القيود السابقة إلى حساباتها فى الدفتر الاستاذ .
ثالثا : عمل ميزان المراجعة (بالأرصدة) .
رابعا : عمل الحسابات الختامية .
(١) حساب التشغيل والمتاجرة)
(٢) حساب الأرباح والخسائر .

خامسا : عمل قيود اليومية اللازمة لخلق الحسابات الختامية السابقة .
سادسا : عمل الميزانية العمومية فى ٣٠ المحرم ١٤٠٠ .

ملاحظة : من عملية الجرد علم ان البضاعة الباقية فى المتجر فى ٣٠ المحرم قدرت كالاتى :
٧٣٠٠ ريالا اقمشة مختلفة .
١٠٠٠ ريالا خيوط

الحـــل :

قبل ان نسير فى حل هذا المثال نرى وجوب الاشارة إلى حساب يفتح فى حالة المشروعات الصناعية ويقابل حساب المتاجرة فى حالة المنشآت التجارية .

فقد اقتصر فيما سبق على ذكر اعمال المتاجر التجارية التى تشترى البضاعة وتبيعها كما هى بدون تحويل فى شكلها أو هيئتها . وتزيد على ذلك انه اذا اقتضى استحضار مشتريات المتجر وجود مصاريف خاصة بها مصاريف النقل والشحن والرسوم الجمركية فيجب ان تضاف على ثمن المشتريات لمعرفة ثمن تكلفتها . وان فتح فى دفاتر المتجر حساب لكل نوع من انواع هذه المصاريف فاما ان يقفل بترحيل رصيده إلى حساب المشتريات واما إلى حساب المتاجرة والنتيجة فى الحالتين واحدة .

اما فى المحال الصناعية – أى المحال التى تشترى المواد الاولية وتحولها إلى سلع مختلفة فتبيعها بعد ذلك إلى الجمهور – فخطوات العمل للوصول إلى مجمل الربح أو مجمل الخسارة (فى أبسط حالاتها) لاتختلف عنها فى الحالة السابقة الخاصة بالمتاجر التجارية الا فى اسم الحساب الختامى حيث يفتح حساب تتمثل فيه عملية الصنع ويطلق عليه اسم (حساب التشغيل) فيجعل مدينا بالمواد الاولية الموجودة بالمصنع ثم مشتريات المواد الاولية وكل المصاريف التى تصرف على هذه المواد داخل المصنع حتى تتحول إلى سلع معدة للبيع كمصاريف نقل المواد الخام والاجور الصناعية وقيمة الوقود واضاءة المصنع وكافة المصاريف الصناعية اللازمة وبذلك تصل إلى ثمن تكلفة الشيء المصنوع . ثم تقيد فى جانبه الدائن قيمة المبيعات والمواد الباقية بالمصنع بعد جردها فى نهاية المدة . ومن مقارنة جانبى هذا الحساب الذى يمثل تكاليف المصنع أو التشغيل ويتضمن كذلك عملية المتاجرة أو البيع – تصل إلى مجمل الربح او مجمل الخسارة .

دفتر قيد اليومية

٣٦٠٠٠		من الصندوق	١٤٠٠/١/١
	٣٦٠٠٠	إلى رأس المال	
٢٩٠٠٠		من البنك	٢ منـــه
	٢٩٠٠٠	إلى الصندوق	
٦٠٠٠		من ماكينات الخياطة	٢ منـــه
	٦٠٠٠	إلى شركة سنجر	
٦٥٠٠		من المشتريات	٥ منـــه
	٦٥٠٠	إلى البنك	
٢١٧٠		من التركيبات والاثاث	٧ منـــه
	٢١٧٠	إلى محمد الجندى	
٢٠٠٠		من شركة سنجر	٩ منـــه
		إلى مذكورين	
	١٩٤٠	البنك	
	٦٠	الخصم المكتسب	
		من مذكورين	١٠ منـــه
٢٠٠		ايجار المصنع	
٣٠٠		ايجار المعرض	
		إلى الصندوق	
٧٠٠		من المشتريات	١٢ منـــه
	٧٠٠	إلى حسين شديد	
٥٠		من حسين شديد	١٤ منـــه
	٥٠	إلى مردودات المشتريات	
٢٥٠		من الادوات الكتابية والمطبوعات	١٥ منـــه
	٢٥٠	إلى الصندوق	

		من مذكورين	١٦ منه
٣٠٠٠		جمعية التعاون المنزلى	
٢٠٠٠		متجر الاقتصاد المنزلى	
	٥٠٠٠	إلى المبيعات	
٢٠٠		من المسحوبات	١٧ منه
	٢٠٠	إلى البنك	
٣٦٠٠		من المشتريات	١٨ منه
	٣٦٠٠	إلى شركة الغزل	
٥٠٠		من أجور الصناع	١٩ منه
	٥٠٠	إلى الصندوق	
١٨٠٠		من محمد الجندى	٢٠ منه
	١٨٠٠	إلى البنك	
١٤٠		من مصاريف النقل	٢١ منه
	١٤٠	إلى الصندوق	
٢٠٠		من شركة الغزل	٢٢ منه
	٢٠٠	إلى مردودات المشتريات	
		من مذكورين	٢٣ منه
٤٠٠٠		محل العروسة الصغيرة	
١٠٠٠		لوكاندة النهضة	
	٥٠٠٠	إلى المبيعات	
		من مذكورين	٢٤ منه
٢٩٥٠		البنك	
٥٠		الخصم المسموح به	
	٣٠٠٠	إلى جمعية التعاون المنزلى	

		من مذكورين	٢٤ منــه
١٩٧٠		البنك	
٣٠		الخصم المسموح به	
	٢٠٠٠	إلى متجر الاقتصاد المنزلى	
٢٠٠٠		من شركة الغزل	٢٥ منــه
		إلى مذكورين	
	١٩٦٠	البنــك	
	٤٠	الخصم المكتسب	
٢٠٠		من مردودات المبيعات	فى تاريخه
	٢٠٠	إلى متجر العروسة الصغيرة	
٤٠٠٠		من شركة سنجر	٢٦ منــه
		إلى مذكورين	
	٣٨٠٠	البنــك	
	٢٠٠	الخصم المكتسب	
١٨٠٠		من المشتريات	٢٧ منــه
	١٨٠٠	إلى شركة الحراير	
٤٦١٠		من البنك	٢٨ منــه
	٤٦١٠	إلى الصندوق	
		من مذكورين	٢٩ منــه
٢٥٠		المهايا	
٧٠		الكهرباء والمياه	
١٥٠		المصاريف الصناعية	
٣٠٠		أجور الصيناع	
	٧٧٠	إلى الصندوق	
١٨٠٠		من شركة الحراير	٣٠ منــه
	١٧١٠	إلى مذكورين	
	٩٠	البنك	
		الخصم المكتسب	

حـ/ الصنـدوق

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٣٦٠٠٠	إلى رأس المال	١ المحرم	٣٩٠٠٠	من البنك	٢ المحرم
			٥٠٠	من مذكورين	١٠ المحرم
			٢٥٠	من الادوات الكتابية	١٥ المحرم
			٥٠٠	من اجور الصناع	١٩ المحرم
			١٤٠	من مصاريف النقل	٢١ المحرم
			٤٦١٠	من البنـك	٢٨ المحرم
			٧٧٠	من مذكورين	٢٩ المحرم
			٢٣٠	من الرصيد	٣٠ المحرم
٣٦٠٠٠			٣٦٠٠٠		
٢٣٠	إلى الرصيد	١ صفر			

ح/ رأس المال

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٣٦٠٠٠	إلى الرصيد	٣٠ المحرم	٣٦٠٠٠	من الصندوق	١ المحرم
٣٦٠٠٠			٣٦٠٠٠		
٢٠٠	إلى المسحوبات	٣٠ المحرم	٣٦٠٠٠	من الرصيد	٣٠ المحرم
٣٨٨٠٠	إلى الرصيد	٣٠ المحرم	٣٠٠٠	من الارباح والخسائر	
٣٩٠٠٠			٣٩٠٠٠		
			٣٨٨٠٠	من الرصيد	

حـ/ البنـــك

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٢٩٠٠٠	إلى الصندوق	٢ منه	٦٥٠٠	مں المشتريات	٥ المحرم
٢٩٥٠	إلى جمعية التعاون	٢٤ منه	١٩٤٠	من شركة سنجر	٩ منه
١٩٧٠	إلى متجر الاقتصاد	٢٤ منه	٢٠٠	من المسحوبات	١٧ منه
٤٦١٠	إلى الصندوق	٢٨ منه	١٨٠٠	من محمد الجندى	٢٠ منه
			١٩٦٠	من شركة الغزل	٢٥ منه
			٣٨٠٠	من شركة سنجر	٢٦ منه
			١٧١٠	من شركة الحراير	٣٠ منه
			٢٠٦٢٠	من الرصيد	٣٠ منه
٣٨٥٣٠			٣٨٥٣٠		
٢٠٦٢٠	إلى الرصيد	١ صفر			

حـ/ ماكينات الخياطة

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٦٠٠٠	إلى شركة سنجر	٣ المحرم	٦٠٠٠	من الرصيد	٣٠ المحرم
٦٠٠٠	إلى الرصيد	١ صفر			

حـ/ شركة سنجر

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٢٠٠٠	من مذكورين	٩ المحرم	٦٠٠٠	من ماكينات الخياطة	٣ المحرم
٤٠٠٠	إلى مذكورين	٢٦ المحرم			
٦٠٠٠			٦٠٠٠		

حـ/ المشتريات

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٦٥٠٠	إلى البنك	٥ المحرم	١٢٦٠٠	من الرصيد	٣٠ المحرم
٧٠٠	إلى حسين شديد	١٢ المحرم			
٣٦٠٠	إلى شركة الغزل	١٨ المحرم			
١٨٠٠	إلى شركة الحراير	٢٧ المحرم			
١٢٦٠٠			١٢٦٠٠		
١٢٦٠٠	إلى الرصيد	٣٠ المحرم	١٢٦٠٠	من حـ/ التشغيل	٣٠ المحرم

حـ/ التركيبات والاثاث

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٢١٧٠	إلى محمد الجندى	٧ المحرم	٢١٧٠	من الرصيد	٣٠ المحرم
٢١٧٠			٢١٧٠		
٢١٧٠	إلى الرصيد	١ صفر			

حـ/ محمد الجندى

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
١٨٠٠	إلى البنك	٢٠ المحرم	٢١٧٠	من الاثاث	٧ المحرم
٣٧٠	إلى الرصيد	٣٠ المحرم			
٢١٧٠			٢١٧٠		
			٣٧٠	من الرصيد	١ صفر

حـ/ الخصم المكتسب

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٣٩٠	إلى الرصيد	٣٠ المحرم	٦٠	من شركة سنجر	٩ المحرم
			٤٠	من شركة الغزل	٢٥٠ المحرم
			٢٠٠	من شركة سنجر	٢٦ المحرم
			٩٠	من شركة الحراير	٣٠ المحرم
٣٩٠			٣٩٠		
٣٩٠	إلى الارباح والخسائر	٣٠ المحرم	٣٩٠	من الرصيد	٣٠ المحرم

حـ/ ايجار المصنع

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٢٠٠	إلى الصندوق	١٠ المحرم	٢٠٠	من الرصيد	٣٠ المحرم
٢٠٠			٢٠٠		
٢٠٠	إلى الرصيد	٣٠ المحرم	٢٠٠	من الارباح والخسائر	٣٠ المحرم

حـ/ ايجار المعرض

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٣٠٠	إلى الصندوق	١٠ المحرم	٣٠٠	من الرصيد	٣٠ المحرم
٣٠٠			٣٠٠		
٣٠٠	الى الرصيد	٣٠ المحرم	٣٠٠	من الارباح والخسائر	٣٠ المحرم

حـ/ حسين شديد

٥٠	الى مردودات المشتريات	١٤ المحرم	٧٠٠	من المشتريات	١٢ المحرم
٦٥٠	الى الرصيد	٣٠ المحرم			
٧٠٠			٧٠٠		
			٦٥٠	من الرصيد	١ صفر

حـ/ مردودات المشتريات

٢٥٠	الى الرصيد	٣٠ المحرم	٥٠	من حسين شديد	١٤ المحرم
			٢٠٠	من شركة الغزل	٢٢ المحرم
٢٥٠			٢٥٠		
٢٥٠	الى حـ/ التشغيل	٣٠ المحرم	٢٥٠	من الرصيد	٣٠ المحرم

حـ/ الادوات الكتابية والمطبوعات

٢٥٠	إلى الصندوق	١٥ المحرم	٢٥٠	من الرصيد	٣٠ المحرم
٢٥٠			٢٥٠		
٢٥٠	إلى الرصيد	٣٠ المحرم	٢٥٠	من الارباح والخسائر	٣٠ المحرم

حـ/ المبيعات

١٠٠٠٠	إلى الرصيد	٣٠ المحرم	٥٠٠٠	من مذكورين	١٦ المحرم
			٥٠٠٠	من مذكورين	٢٣ المحرم
١٠٠٠٠			١٠٠٠٠		
١٠٠٠٠	إلى حـ/ التشغيل	٣٠ المحرم	١٠٠٠٠	من الرصيد	٣٠ المحرم

حـ/ جمعية التعاون المنزلى

٣٠٠٠	إلى المبيعات	١٦ المحرم	٣٠٠٠	من مذكورين	٢٤ المحرم
٣٠٠٠			٣٠٠٠		

حـ/ محل الاقتصاد المنزلى

٢٠٠٠	إلى المبيعات	١٦ المحرم	٢٠٠٠	من مذكورين	٢٤ المحرم
٢٠٠٠			٢٠٠٠		

حـ/ شركة الغزل

٢٠٠	إلى مردودات المشتريات	٢٢ المحرم	٣٦٠٠	من المشتريات	١٨ المحرم
٢٠٠٠	إلى مذكورين	٢٥ المحرم			
١٤٠٠	إلى الرصيد	٣٠ المحرم			
٣٦٠٠			٣٦٠٠		
			١٤٠٠	من الرصيد	١ صفر

حـ/ أجور الصناع

٥٠٠	إلى الصندوق	١٩ المحرم	٨٠٠	من الرصيد	٣٠ المحرم
٣٠٠	إلى الصندوق	٣٠ المحرم			
٨٠٠			٨٠٠		
٨٠٠	إلى الرصيد	٣٠ المحرم	٨٠٠	من حـ/ التشغيل	٣٠ المحرم

حـ/ مصاريف النقل

١٤٠	إلى الصندوق	٣٠ المحرم	١٤٠	من الرصيد	٣٠ المحرم
١٤٠			١٤٠		
١٤٠	إلى الرصيد	٣٠ المحرم	١٤٠	من الارباح والخسائر	٣٠ المحرم

حـ/ محل العروسة الصغيرة

٤٠٠٠	إلى المبيعات	٢٣ المحرم	٢٠٠	من مردودات المبيعات	٢٥ المحرم
			٣٨٠٠	من الرصيد	٣٠ المحرم
٤٠٠٠			٤٠٠٠		
٣٨٠٠	إلى الرصيد	١ صفر			

حـ/ لوكاندة النهضة

١٠٠٠	إلى المبيعات	٢٣ المحرم	١٠٠٠	من الرصيد	٣٠ المحرم
١٠٠٠			١٠٠٠		
١٠٠٠					

حـ/ الخصم المسموح به

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٥٠	إلى جمعية التعاون	٢٥ المحرم	٨٠	من الرصيد	٣٠ المحرم
٣٠	إلى محل الاقتصاد	٢٤ المحرم			
٨٠			٨٠		
٨٠	إلى الرصيد	٣٠ المحرم	٨٠	من الارباح والخسائر	٣٠ المحرم

حـ/ مردودات المبيعات

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٢٠٠	إلى محل العروسة	٢٥ المحرم	٢٠٠	من الرصيد	٣٠ المحرم
٢٠٠			٢٠٠		
٢٠٠	إلى الرصيد	٣٠ المحرم	٢٠٠	من حـ/ التشغيل	٣٠ المحرم

حـ/ شركة الحراير

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
١٨٠٠	إلى مذكورين	٣٠ المحرم	١٨٠٠	من المشتريات	٢٧ المحرم
١٨٠٠			١٨٠٠		

حـ/ المهايا

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٢٥٠	إلى الصندوق	٣٠ المحرم	٢٥٠	من الرصيد	٣٠ المحرم
٢٥٠			٢٥٠		
٢٥٠	إلى الرصيد		٢٥٠	من الارباح والخسائر	٣٠ المحرم

حـ/ الكهرباء والمياه

٧٠	إلى الصندوق	٣٠ المحرم	٧٠	من الرصيد	٣٠ المحرم
٧٠			٧٠		
٧٠	إلى الرصيد		٧٠	من الارباح والخسائر	٣٠ المحرم

حـ/ المصاريف الصناعية

١٥٠	إلى الصندوق	٣٠ المحرم	١٥٠	من الرصيد	٣٠ المحرم
١٥٠			١٥٠		
١٥٠	إلى الرصيد	٣٠ المحرم	١٥٠	من حـ/ التشغيل	٣٠ المحرم

ميزان المراجعة في ٣٠ المحرم ١٤٠٠هـ

أرصدة منه	أرصدة له	البيان	رقم صفحة الأستاذ
٢٣٠		الصندوق	
	٣٦٠٠٠	رأس المال	
٢٠٦٢٠		البنك	
٦٠٠٠		ماكينات	
١٢٦٠٠		المشتريات	
٢١٧٠		الاثاث	
	٣٧٠	محمد الجندى	
	٣٩٠	الخصم المكتسب	
٢٠٠		ايجار المصنع	
٣٠٠		ايجار المعرض	
	٦٥٠	حسين شديد	
	٢٥٠	مردودات المشتريات	
٢٥٠		الادوات الكتابية والمطبوعات	
	١٠٠٠٠	المبيعات	
٢٠٠		المسحوبات	
	١٤٠٠	شركة الغزل	
٨٠٠		اجور الصناع	
١٤٠		مصاريف النقل	
٣٨٠٠		محل العروسة الصغيرة	
١٠٠٠		لوكاندة النهضة	
٨٠		الخصم المسموح به	
٢٠٠		مردودات المبيعات	
٢٥٠		المهايا	
٧٠		الكهرباء والمياه	
١٥٠		المصاريف الصناعية	
٤٩٠٦٠	٤٩٠٦٠		

قيود اليومية اللازمة لخلق حساب التشغيل والارباح والخسائر ١٤٠٠/١/٣٠

١٣٧٥٠		من التشغيل
		الى مذكورين
	١٢٦٠٠	المشتريات
	٢٠٠	مردودات المبيعات
	٨٠٠	اجور الصناع
	١٥٠	المصاريف الصناعية
		نقل ارصدة الحسابات المذكورة لحساب التشغيل

		من مذكورين
١٠٠٠٠		المبيعات
٢٥٠		مردودات المشتريات
	١٠٢٥٠	إلى التشغيل
		نقل ارصدة الحسابات المذكورة لحساب التشغيل

٧٤٠٠		من البضاعة (بالمخزن)
	٧٤٠٠	إلى التشغيل
		فتح حساب للبضاعة الباقية واثباتها فيه

٣٩٠٠		من التشغيل
	٣٩٠٠	الى الارباح والخسائر
		اقفال حـ/ التشغيل ونقل رصيده الى حـ/ الارباح والخسائر

١٢٩٠		من الأرباح والخسائر
		الى مذكورين
	٢٠٠	ايجار المصنع
	٣٠٠	ايجار المعرض
	٢٥٠	الادوات الكتابية

١٤٠ مصاريف النقل
٨٠ الخصم المسموح به
٢٥٠ المهايا
٧٠ الكهرباء والمياه
نقل هذا الحساب لحساب الارباح والخسائر

---

٣٩٠ من الخصم المكتسب
٣٩٠ الى الارباح والخسائر
نقل هذا الحساب لحساب الارباح والخسائر

٣٠٠٠ من الارباح والخسائر
٣٠٠٠ الى رأس المال
قفل هذا الحساب ونقل رصيده وهو صافى الربح لحساب رأس المال

---

٢٠٠ من رأس المال
٢٠٠ الى المسحوبات
اقفال حـ/ المسحوبات ونقل رصيده لحساب رأس المال

حـ/ التشغيل والمتاجرة عن المدة من أول المحرم لغاية ٣٠ منه

١٢٦٠٠	الى المشتريات	١٠٠٠٠	من المبيعات
٢٠٠	الى مردودات المبيعات	٢٥٠	من مردودات المشتريات
٨٠٠	الى اجور الصناع	٧٤٠٠	من البضاعة (اخر المدة)
١٥٠	الى المصاريف الصناعية		
٣٩٠٠	الى الارباح والخسائر (مجمل الربح)		
١٧٦٥٠		١٧٦٥٠	

صورة اخرى لحساب التشغيل والمتاجرة

	١٢٦٠٠	الى المشتريات		١٠٠٠٠	من المبيعات
	٢٥٠	الى مردودات المشتريات		٢٠٠	من مردودات المبيعات
١٢٣٥٠			٩٨٠٠		
٨٠٠		الى اجور الصناع	٧٤٠٠		من البضاعة (بالمخزن)
١٥٠		الى المصاريف الصناعية			
٣٩٠٠		الى الارباح والخسائر			
		(مجمل الربح)			
١٧٢٠٠			١٧٢٠٠		

حـ/ الارباح والخسائر عن المدة من اول المحرم لغاية ٣٠ منه

٢٠٠	الى ايجار المصنع	٣٩٠٠	من حـ/ التشغيل
٣٠٠	الى ايجار المعرض	٣٩٠	من حـ/ الخصم المكتسب
٢٥٠	الى الادوات الكتابية		
١٤٠	الى مصاريف النقل		
٨٠	الى الخصم المسموح به		
٢٥٠	الى المهايا		
٧٠	الى الكهرباء والمياه		
٣٠٠٠	الى رأس المال (صافى الربح)		
٤٢٩٠		٤٢٩٠	

أرصدة مدينة (اصول) الميزانية العمومية فى ٣٠ المحرم ١٤٠٠ ارصدة دائنة (خصوم)

المبلغ	أرصدة مدينة (اصول)
	اصول متداولة
٢٣٠	الى الصندوق
٢٠٦٢٠	البنك
٧٤٠٠	بضاعة
٤٨٠٠	مدينون
٣٣٠٥٠	
	اصول ثابتة
٦٠٠٠	ماكينات
٢١٧٠	اثاث
٤١٢٢٠	

المبلغ	أرصدة دائنة (خصوم)
	خصوم متداولة
٢٤٢٠	دائنون
٢٤٢٠	
	خصوم ثابتة
	٣٦٠٠٠ رأس المال
	٣٠٠٠ صافى الربح
٣٨٨٠٠	٢٨٠٠ ٢٠٠ – المسحوبات
٤١٢٢٠	

الباب السادس
الميزانية

- تعريف الميزانية
- عناصرها
- التفرقة بين الارصدة التى تظهر بالحسابات الختامية وتلك التى تظهر بالميزانية
- تبويب الميزانية وترتيب عناصرها
- الحكمة فى التبويب
- وظيفة الميزانية

تمهيد :

بعد تحول ارصدة الحسابات الوهمية باقفالها فى حساب التشغيل وحساب المتاجرة وحساب الارباح والخسائر . تبقى بعد ذلك بدفتر الاستاذ أرصدة لبعض الحسابات المدينة كحساب الالات والاراضى والمبانى والبضاعة والذمم والنقدية بالصندوق . كما تبقى به ارصدة بعض الحسابات الدائنة كرأس المال والاحتياطيات والدائنين واوراق الدفع .

وتمثل الارصدة المدينة ممتلكات المنشأة ويطلق عليها الاصول . كما تمثل الارصدة الدائنة الالتزامات التى تقع على عاتق المنشأة ويطلق عليها الخصوم .

والكشف أو القائمة التى تستخرج من دفاتر المنشأة فى نهاية المدة التجارية أو المالية لتبين اصول المنشأة وخصومها فى تاريخ معين تسمى الميزانية .

اسس التفرقة بين الارصدة التى تظهر بالحسابات الختامية وتلك التى تظهر بالميزانية :

وللتفرقة بين المفردات التى تظهر بالحسابات الختامية وبين تلك التى تظهر بالميزانية يمكن الاسترشاد بالقواعد الاتية :

١- بالنسبة للحسابات المدينة :

أ – اذا بقى لدى المنشأة مايمثل قيمة الرصيد المدين للحساب (كما هو الحال مثلا بالنسبة لرصيد حساب الالات الذى يمثل مايبقى لدى المنشأة من الات) . فان مثل هذا الحساب يظهر ضمن الاصول بالميزانية العمومية .

ب – اما اذا لم يتبق اخر العام لدى المنشأة مايمثل هذا الرصيد ماديا (كما هو الحال مثلا بالنسبة لحساب الايجار) . فان هذا الحساب يمثل مصروفا أو يكون حسابا وهميا يرحل الى الجانب المدين من احد الحسابات الختامية الثلاث .

٢- بالنسبة للحسابات الدائنة :

أ – اما فيما يتعلق بالارصدة الدائنة فاذا كان رصيد الحساب يمثل ماتلتزم به المنشأة ازاء الغير فان رصيد مثل هذا الحساب يظهر ضمن الخصوم بالميزانية سواء أكان التزاما نحو الغير كما هو الحال بالنسبة للدائنين . أوكان التزاما بالنسبة لصاحب المنشأة كما هو الحال بالنسبة لرأس المال الذى يمثل التزام المنشأة لصاحب المشروع .

ب – اما اذا لم يترتب على رصيد هذا الحساب الدائن ماتلتزم به المنشأة نحو الغير أو نحو صاحب المنشأة ، فان هذا الحساب يمثل ربحا يرحل الى الجانب الدائن من أحد الحسابات الختامية الثلاث .

تعريف الميزانية :

١ – يرى البعض انه يمكن تعريف الميزانية بانها الكشف الذى يستخرج من دفاتر المنشأة فى نهاية المدة التجارية أو المالية لبيان اصولها وخصومها فى ذلك التاريخ .

٢ – ويعرفها البعض الاخر انها عبارة عن ملخص مبوب للارصدة المدينة والارصدة الدائنة التى تظل مفتوحة بدفتر الاستاذ بعد عمل حساب التشغيل وحساب المتاجرة وحساب الارباح والخسائر . ذلك لان بعض ارصدة الحسابات المدينة لاتمثل اصولا كما هو الحال بالنسبة للمصروفات المدفوعة مقدما والايرادات المستحقة . كما ان بعض ارصدة الحسابات الدائنة التى تبقى بدفتر الاستاذ خصوما كما هو الحال بالنسبة للمصروفات المستحقة والايرادات المدفوعة مقدما .

عنوان الميزانية :

ينبغى ان يلاحظ ان الميزانية انما تعمل بقصد تصوير المركز المالى الحقيقى للمنشأة فى تاريخ معين . ولهذا تعنون بتاريخ نهاية المدة التجارية التى تعمل عنها ، فيقال مثلا :

ميزانية
شركة الازياء الحديثة
فى ٣٠ ذى الحجة سنة ١٤٠٠

ولايقال :

ميزانية
شركة الازياء الحديثة
عن السنة المنتهية فى ٣٠ ذى الحجة سنة ١٤٠٠

ويلاحظ ان الميزانية ليست حسابا يظهر بالدفاتر . وانما هى كشف يعد فى قائمة خارجية . ولهذا لايعنون الجانب الايمن منها بكلمة « منه » كما لايعنون الجانب الايسر منها بكلمة « له » .

كما ان الاصول والارصدة المدينة التى تظهر فى الجانب المدين من الميزانية العمومية لاتسبق بحرف « الى » كما ان الخصوم والارصدة الدائنة التى تظهر فى الجانب الايسر منها لاتسبق بحرف « من » كما هى العادة بالنسبة للمفردات التى ترحل للحسابات التى تظهر فى دفتر الاستاذ .

وانما جرى العرف على ان يكتب فى الجانب الايمن من الميزانية كلمة « الاصول » وفى الجانب الايسر منها كلمة « الخصوم » ونظراً لوجود أرصدة مدينة بالميزانية لاتمثل اصولاً لدى المنشأة فى آخر العام ، ووجود أرصدة دائنة بها لاتمثل خصوما على المنشأة – لهذا يرى البعض استكمالاً لهذا النقص أن يعنون الجانب الايمن من الميزانية بعبارة « الأصول والأرصدة المدينة » . وان يعنون الجانب الايسر منها بعبارة « الخصوم والأرصدة الدائنة » حتى تكون هذه العبارات أكثر دلالة فى التعبير .

تبويب الميزانية

لكى تحقق الميزانية وظيفتها الرئيسية فى تصوير المركز المالى الحقيقى للمنشأة تصويراً صحيحاً صادقاً يجب ان ترتب عناصرها ترتيباً يساعد على تحقيق الغرض منها .

ولهذا يراعى فى ترتيب كل من الأصول والخصوم بالميزانية تبويبها كل فى مجموعات مناسبة حتى يسهل الوقوف على حقيقة المركز المالى عند قراءة الميزانية .

أولاً : تبويب الأصول :

تقسم الأصول إلى الأنواع الرئيسية الآتية :

١ - الأصول الثابتة :

وهى الأصول التى تحصل عليها المنشأة بقصد الاحتفاظ بها لاستخدامها فى العمل والانتاج وليس بقصد بيعها ويدخل فى هذا النوع من الأصول الاراضى والمبانى وشهرة المحل فهى تستعمل باستمرار فى سبيل تحقيق الربح .

وتقسم الأصول الثابتة من ناحية أخرى إلى أصول ثابتة غير ملموسة وأصول ثابتة ملموسة وتتضمن الأولى الأصول التى ليس لها كيان مادى ملموس كما هو الحال بالنسبة لشهرة المحل وحق الاختراع .

اما الاصول الملموسة فهى الاصول التى لها كيان مادى ملموس كما هو الحال بالنسبة للاراضى والمبانى والالات .

٢ - الأصول المتناقصة :

وهى الاصول التى تتفق فى طبيعتها مع الاصول الثابتة ويكون من طبيعتها البقاء وتحصل عليها المنشأة بقصد تحقيق الربح الا ان مواردها تستنفد بالتدريج اثناء عملية استغلالها فى الانتاج – مثال ذلك المناجم والمحاجر التى تنفد مواردها بعد استغلالها فترة معينة .

٣- الأصول المتداولة :

وهى الاصول التى تحصل عليها المنشأة بقصد بيعها أو استبدالها وليس بقصد الاحتفاظ بها . ومثال ذلك بضاعة اخر المدة والذمم والنقدية التى بالصندوق والبنك .

ويمكن تقسيم الاصول المتداولة الى قسمين رئيسيين :

أ – اصول متداولة غير حاضرة : وهى الاصول التى يحتاج تحويلها الى نقود الى شيء من الوقت . ومثال ذلك البضاعة والذمم واوراق القبض .

ب – اصول متداولة حاضرة : وهى الاصول التى تمثل النقدية أو الاموال المودعة بالحساب الجارى بالبنك .

٤- الأصول الوهمية :

وهى الارصدة المدينة التى لاتتمثل فى اصل له قيمته المالية بالمعنى المعروف ، ولكن لها طبيعة خاصة .

أ – فقد تتمثل هذه الاصول الوهمية فى الرصيد المدين لحساب الأرباح والخسائر .

ب – كما انها تتمثل فى المصروفات الايرادية المرحلة – وهى المصروفات التى تجد المنشأة انها تبلغ حدا كبيرا يجعل لها طبيعة استثنائية بحيث يحسن الا تتحمل بها السنة التى دفعت فيها وينبغى توزيعها على عدد من السنوات .

ج – وقد تتمثل فى المصروفات الرأسمالية التى لم تؤد الى الحصول على اصل ثابت – كما هو الحال بالنسبة لمصروفات التأسيس .

صعوبة تحديد طبيعة بعض مفردات الأصول :

توجد بعض انواع مفردات الاصول التى تعتبر احيانا اصلا ثابتا بينما تعتبر احيانا اخرى اصلا متداولا .

فالاوراق المالية اذا كان شراؤها بقصد اعادة بيعها بعد فترة وجيزة من الزمن ، اعتبرت من الاصول المتداولة . اما اذا كان الغرض من اقتنائها هو الاحتفاظ بها بصفة دائمة لسبب ما فانها تعتبر من الاصول الثابتة ، كما هو الحال بالنسبة للشركات القابضة التى تحتفظ باسمها الشركات التابعة لها بقصد السيطرة عليها .

كما ان مايعتبر اصلا ثابتا بالنسبة للمنشأة قد يعتبر اصلا متداولا بالنسبة لمنشأة اخرى .

فالات الغزل تعتبر اصلا ثابتا بالنسبة للمنشآت التى تشتريها بقصد استعمالها فى الانتاج ، ولكنها تعتبر اصلا متداولا بالنسبة للمنشآت التى تشتريها بقصد بيعها .

ثانيًا : تبويب الخصوم :

وتقسم الخصوم من حيث مدى سهولة الوفاء بها الى القسمين الرئيسيين الاتيين :

١ - خصوم ثابتة :

وهى الخصوم التى لها صفة الاستمرار أو الدوام . كما هو الحال بالنسبة لرأس المال والقروض الطويلة الأجل .

٢ - خصوم متداولة

وهى الخصوم التى تكون لها طبيعة مؤقتة كالدائنين وأوراق الدفع والسحب على المكشوف .

وتقسم الخصوم من حيث من تلتزم له المنشأة بما عليها من مطلوبات الى القسمين الاتيين .

١ - خصوم داخلية

وهى المطلوبات التى تكون مستحقة على المنشأة لأصحابها كما هو الحال بالنسبة لرأس المال والاحتياطيات العامة والرصيد الدائن لحساب الارباح والخسائر .

خصوم خارجية

وهى الخصوم التى تمثل المطلوبات المستحقة على المنشأة الى الغير – أى الى اشخاص غير أصحاب المنشأة .

ترتيب الأصول والخصوم بالميزانية :

تتبع طرق مختلفة لترتيب الاصول والخصوم فى الميزانية :

الطـريقـة الاولـى :

وترتب الاصول وفقا لهذه الطريقة تبعا لصعوبة تحويلها الى اموال نقدية كما ترتب الخصوم وفقا لصعوبة الوفاء بقيمتها .

ولهذا فانه عند اتباع هذه الطريقة تظهر شهرة المحل على رأس الاصول الثابتة باعتبارها اصعبها تحويلا الى نقود – ذلك لانه من الصعب بيعها الى الغير الا فى حالة بيع المنشأة على أساس إستمرارها فى مباشرة اعمالها . ويأتى دور الاراضى قبل المبانى باعتبار ان صفة الدوام اكثر ظهورا فى الاولى عنها فى الثانية . ويأتى دور الالات بعد المبانى باعتبار ان مدة استغلال المبانى اطول من مدة استغلال الالات . ثم يأتى بعد ذلك دور الاثاث والتركيبات ثم السيارات .... وهكذا حتى تنتهى الاصول الثابتة .

وتبدأ الأصول المتداولة عادة بالبضاعة قبل الذمم ذلك لان الذمم تتلو البضاعة فى المرتبة من حيث سهولة تحويلها الى نقود .

وهكذا يستمر الحال حتى نصل فى النهاية الى الاصول الوهمية التى يدخل فيها مصروفات التأسيس ومصروفات الحملات الاعلانية وغير ذلك من المصروفات الايرادية الاخرى المرحلة التى يكون من العدل توزيعها على عدد من السنوات توزيعا عادلا حتى لاتتحمل بها السنة التى انفقت فيها دون السنوات التالية التى ستنتفع بها ايضا .

وترتب الخصوم وفقا لهذه الطريقة تبعا لترتيب استحقاقها فى الدفع أو صعوبة الوفاء بها . ولهذا يظهر أولا رأس المال ثم القروض ويتبعها الدائنون واوراق الدفع ويأتى اخيرا دور المصروفات المستحقة والايرادات المدفوعة مقدما .

وفى هذه الحالة تظهر الميزانية على النحو التالى :

الميزانية لمحلات ....

فى ٣٠ ذى الحجة سنة ١٤٠٠

الاصول والارصدة المدينة			الخصوم والارصدة الدائنة	
الاصول الثابتة :			**الخصوم الثابتة :**	
شهرة المحل	......		رأس المال	......
حق الاختراع	......		القروض طويلة الاجل	......
الاراضى	......			
المبانى	......			
الالات	......			
الاثاث والتركيبات	......			
السيارات	......			
الاستثمارات	......			
	ـــــ	......		
الاصول المتداولة :			**الخصوم المتداولة :**	
رصيد اخر المدة من المواد الاولية والبضاعة تحت التشغيل والتامة الصنع	......		الدائنون	......
			اوراق الدفع	......
			المصاريف المدفوعة مقدما	......
المدينون	......			
اوراق القبض	......		الايرادات المستحقة	......
اوراق مالية (للاحتفاظ بها فترة قصيرة)	......		الرصيد الدائن لحساب الارباح والخسائر (ان وجد)	......
الودائع بالبنوك	......			
النقدية بالبنك	......			
النقدية بالصندوق	......			
	ـــــ	......		
الاصول الوهمية :				
مصاريف التأسيس	......			
المصروفات المدفوعة مقدما	......			
الايرادات المستحقة	......			
الرصيد المدين لحساب الارباح والخسائر (ان وجد)	......			
	ـــــ	......		
		......		......

وتتبع هذه الطريقة عادة فى المنشآت الصناعية حيث تكون الاصول غير الملموسة – كحق الاختراع – والاصول الملموسة كالاراضى والمبانى والالات هى العناصر الرئيسية اللازمة للانتاج والتى يتمثل فيها الجزء الأكبر من رأس المال .

الطريقة الثانية :

وترتب الاصول والخصوم بمقتضى هذه الطريقة تبعا لسهولة تحويلها الى نقديه حاضرة ، فبالنسبة للاصول تظهر الاصول الوهمية اولا ثم الاصول المتداولة ثم الاصول الثابتة .

وبالنسبة للخصوم تظهر الايرادات المستحقة اولا ثم المصروفات المدفوعة مقدما ثم اوراق الدفع والدائنون ثم القروض واخيرا رأس المال .

وتتبع هذه الطريقة عادة فى المنشآت التجارية حيث تكون الاصول المتداولة بصفة عامة والبضاعة بصفة خاصة هى العنصر الرئيسى فى نشاطها .

الطريقة الثالثة :

وترتب الاصول وفقا لهذه الطريقة تبعا لبسهولة تحويلها الى نقدية . أما الخصوم فترتب ترتيبا يتفق مع صعوبة تحويلها الى نقدية . وتتبع هذه الطريقة غالبا فى البنوك لانها تحرص على اظهار مفردات النقدية بوضوح وجلاء على رأس قائمة الاصول الاخرى . لاظهار مدى سلامة مركزها من حيث القدرة على الوفاء بما عليها من التزامات لاصحاب الاموال المودعة لديها بحسابات الايداع أو الحسابات الجارية .

ويتوقف اتباع احدى هذه الطرق الثلاث على ظروف كل منشأة وحالة العمل بها واسباب عمل الميزانية .

ونصور فيما يلى ميزانية لاحدى الشركات التجارية التى تتبع الطريقة الثالثة :

شركة الأزياء الحديثة

الميزانية العمومية في ١ ذي الحجة ١٤٠٠ هـ

أصول

البيان			
الاصول المتداولة :			
الصندوق والبنوك		٤٣٥٦١٤	
أوراق مالية بسعر الشراء		٤٨٨٧	
بضائع بالمخازن – جردت وقدرت بمعرفة الادارة بسعر التكلفة أو اقل		٣٧٤٤٧١	
بضائع بالطريق بسعر الشراء		١٢٣٩	
مدينون		٩٠٨٧٣	٨٧٧٠٨٤
الاصول الثابتة:			
الاثاث	٣٦٧٢		
– الاستهلاك	٢٥٧	٣٤١٥	
سيارات ومهمات بسعر التكلفة	٩٦٣		
– الاستهلاك	٢٧٤	٦٨٩	
مصاريف التأسيس	٦٣١١		
الاستهلاك	١٠٠٩	٥٣٠٢	
شهرة المحل	٧٥٠٠٠		
– الاستهلاك	٣٠٠٠	٧٢٠٠٠	٨٦٤٠٦
			٩٦٣٤٩٠

خصوم

البيان		
الخصوم الثابتة :		
رأس المال	٦٠٠٠٠٠	
الاحتياط العام	١٧٠٨٧٥	٧٧٠٨٧٥
الخصوم المتداولة:		
أوراق الدفع		١٠٦٠٩
رصيد حساب الارباح والخسائر صافى ارباح العام الحالى		١٨٢٠٠٦
		٩٦٣٤٩٠

الغرض من تبويب الأصول والخصوم :

لكى تكون الميزانية قد أعدت اعدادا صحيحا لتصوير المركز المالى الحقيقى للمنشأة فانه ينبغى ان تتضمن مفردات الاصول والخصوم مبوبة فى مجموعات متناسبة بحيث تبين :

١ – طبيعة وقيمة مفردات الاصول مبوبة ومقسمة بحيث يظهر كل قسم منها على حدة .

٢ – طبيعة وقيمة مفردات الخصوم مبوبة ومقسمة بحيث يظهر كل قسم منها على حده .

ولايطلب هذا التقسيم والتبويب لذاته . وانما يقصد به تيسير فهم المركز المالى للمنشأة وذلك لتحقيق اغراض كثيرة أهمها :

أولاً : تحديد مدى كفاية استغلال المنشأة لرأس مالها :

وبعبارة اخرى تحدي الاصول الرئيسية التى يتمثل فيها الجزء الاكبر من رأس المال أى طريقة تمثيل رأس المال فى اصول ثابتة ومتداولة ووهمية .

ففى المنشأة الصناعية ينبغى ان يكون الجزء الأكبر من رأس المال ممثلا فى الاصول الثابتة . اذ كلما زادت هذه الاصول كلما كانت المنشأة أقدر على العمل والانتاج .

ولايكون من الحكمة ان تحرم المنشأة نفسها من هذا النوع من الاصول الذى هو أداة تحقيق الارباح بالنسبة لها .

وفى المنشآت التجارية ينبغى ان يكون رأس المال أو الجزء الاكبر منه ممثلا فى الاصول المتداولة بصفة عامة والبضاعة التى تشتريها المنشأة بقصد بيعها وتحقيق ربح من وراء ذلك بصفة خاصة - والاصول الحاضرة التى تمكنها من شراء البضائع اللازمة لها .

وبالنسبة للبنوك ينبغى ان يكون رأس المال أو الجزء الأكبر ممثلا فى الاصول الحاضرة التى كلما زادت قيمتها كلما كانت البنوك اقدر على الوفاء بما عليها من التزامات نحو عملائها . وكلما كانت اقدر على استثمار مالديها من الاموال وتحقيق اكبر ربح ممكن .

ولايكون من الحكمة ان تشترى المنشآت التجارية والبنوك اصولا ثابتة لانها لاتتفق وطبيعة العمل بها وحتى لاتحتاج الى نقدية حاضرة فتضطر الى عقد قروض تكون فوائدها عبئا ثقيلا على ارباح المنشأة .

ثانيا : تحديد قدرة المنشأة على الوفاء بما عليها من التزامات نحو الغير وماهو مستحق عليها من المصروفات :

تتوقف قدرة المنشأة على القيام بالوفاء بما عليها من مطلوبات ومصروفات على مدى كفاية رأس المال العامل وهو مقدار زيادة قيمة الاصول المتداولة على الخصوم المتداولة أو بعبارة اخرى هو

مقدار كفاية مالدى المنشأة من الاموال المتداولة والحاضرة التى تستطيع استخدامها فى الوفاء بما عليها من الخصوم الجارية .

ولهذا تعتبر زيادة الاصول المتداولة على الخصوم المتداولة مظهرا من مظاهر القوة بالنسبة للمنشأة – وبالعكس تعتبر زيادة الخصوم المتداولة على الاصول المتداولة مظهرا من مظاهر الضعف .

تبويب الاصول والخصوم فى التشريعات الاجنبية :

نصت التشريعات الاجنبية على اظهار بعض المفردات مستقلة عن غيرها . ولهذا نرى قانون الشركات الانجليزى قد نص على ان الميزانية يجب ان تتضمن البيانات الاتية :

١ – رأس المال المصرح به والمصدر .
٢ – التمييز بين الأصول الثابتة والأصول المتداولة ووضع كل منهما فى مجموعة خاصة مع ذكر الأسس التى تقدر بها الاصول الثابتة .
٣ – اظهار بعض مفردات الحسابات الاتية تحت عناوين مستقلة بها منها :
أ – مصاريف التأسيس .
ب – مصاريف اصدار الاسهم والسندات .
جـ – شهرة المحل وحق الامتياز والعلامات التجارية .
د – رصيد حساب خصم الاصدار .
هـ – مصاريف اصدار الاسهم والسندات .

٤ – بيان الاصول التى تتضمن قروض الشركة متى كانت هذه القروض بضمان بعض مفردات اصولها .

٥ – بيان قروض المديرين والموظفين بالشركة .

٦ – بيان ماتملكه الشركات القابضة من أسهم فى الشركات التابعة لها وبيان قيمة ماللشركات الاولى من ذمم على الشركات الثابتة وماعلى الاولى من مطلوبات مستحقة الاداء للثانية .

الفرق بين ميزان المراجعة والميزانية :

يشبه ميزان المراجعة الميزانية من حيث ان كلا منهما كشف بأرصدة الحسابات الموجودة بدفتر الاستاذ غير ان هناك اختلافين جوهريين بينهما :

١ – ميزان المراجعة هو الكشف الذى يستخرج مشتملا على أرصدة جميع الحسابات التى تظهر بدفتر الاستاذ قبل اثبات جرد بضاعة اخر المدة وقبل تصوير الحسابات الختامية : حساب التشغيل ، حساب المتاجرة ، حساب الارباح والخسائر .

أما الميزانية فهى القائمة أو الكشف الذى يشتمل على ارصدة الحسابات المتبقية بدفتر الاستاذ والتى لم تقفل بتحويلها الى حساب التشغيل أو حساب المتاجرة أو الارباح والخسائر .

٢ – الغرض من عمل ميزان المراجعة هو التحقق بصفة مبدئية من صحة القيود للعمليات التى قامت بها المنشأة وصحة ترحيلها الى الحسابات الخاصة بها بدفتر الاستاذ .

اما الغرض من الميزانية فهو تصوير المركز المالى الحقيقى للمؤسسة فى تاريخ معين – هو نهاية المدة التجارية أو المالية .

الفرق بين الحسابات الختامية والميزانية :

ويجدر بنا فى ختام هذا الفصل ان نتناول ايضا الفروق بين الحسابات الختامية والميزانية وهى :

١ – الحسابات الختامية كل منها حساب بالمعنى العلمى للحسابات . وهى لهذا تظهر بدفتر الاستاذ بعد تحويل الحسابات الخاصة بكل منها اليها .

أما الميزانية فهى ليست حسابا – ولهذا لاتظهر بدفتر الاستاذ – وانما تعمل فى قائمة مستقلة أو فى كشوف سائبة أو فى دفاتر بيانية خاصة .

٢ – تعمل الحسابات الختامية عن فترة معينة تكون عادة سنة مالية كاملة ولهذا تعنون على النحو التالى :

حساب التشغيل

منه	عن السنة المنتهية فى ٣٠ ذى الحجة سنة ١٤٠٠	له

حساب المتاجرة

منه	عن السنة المنتهية فى ٣٠ ذى الحجة سنة ١٤٠٠	له

حساب الارباح والخسائر

منه	عن السنة المنتهية فى ٣٠ ذى الحجة سنة ١٤٠٠	له

أما الميزانية فهى صورة بوضع معين للمؤسسة فى تاريخ معين – ولهذا تعنون دائما على النحو الاتى :

الميـــزانيـــة

الأصول	فى ٣٠ ذى الحجة سنة ١٤٠٠	الخصوم

وهكذا بينما نجد ان الحسابات الختامية تستعرض نتيجة نشاط المؤسسة فى خلال المدة التجارية . نجد ان الميزانية تصور المركز المالى الحقيقى للمؤسسة فى لحظة معينة أو تاريخ معين هو نهاية المدة التجارية .

فبينما نجد ان حساب المتاجرة مثلا يشتمل فى الجانب المدين منه على حساب المشتريات الذى يصور مجموع المشتريات التى قامت بها المنشأة خلال عام كامل ، كما يشتمل فى الجانب الدائن على حساب المبيعات الذى يمثل مجموع المبيعات التى تمت فى خلال عام كامل . نجد فى الجانب المدين من حساب الارباح والخسائر حساب الاجور الذى يمثل مجموع مادفعته المؤسسة لعمالها خلال عام كامل ونجد فى الجانب الدائن منه حساب كوبونات الاوراق المالية الذى يبين مجموع مااستحق للمؤسسة خلال العام .

أما الميزانية العمومية فتبين قيمة مالدى المنشأة من الات وبضاعة ونقدية فى تاريخ اعدادها . كما تبين مقدار ماهو مستحق عليها من التزامات نحو الغير فى ذلك التاريخ . وقد تكون هذه الاصول والخصوم قد تغيرت خلال العام تغييرا كبيرا ولكن الميزانية لاتهتم الا بقيمتها التى انتهت اليها فى يوم ختام السنة المالية .

مثال :

ظهرت الارصدة الاتية بميزان المراجعة المستخرج من محلات احمد رشدى فى ٣٠ ذى الحجة سنة ١٤٠٠ .

منه	له	البيان
٥٠٠٠		بضاعة أول المدة
١٧٠٠٠٠		المشتريات
١٢٥٠٠		الاجور
٢٥٠٠		مصروفات النقل للداخل
٣٧٥٠		التأمين على المشتريات
	٢٣٥٠٠٠	المبيعات
١٠٠٠٠		المرتبات
٢٤٠٠		الايجـار
٢٠٠		التأمين ضد الحريق
٢٠٠٠		الخصم المسموح به
١٠٠٠٠		المصروفات العمومية
٢٤٠		استهلاك الاثاث
٤٠٥٠		استهلاك الالات
	٢٥٠٠	الخصم المكتسب
١٠٠٠٠		الاراضى
٤٠٥٠٠		الالات
١٢٠٠		الاثاث والتركيبات
٧٧٠٠		الذمم
٣١٠٠		اوراق قبض
١٠٧٦٠		نقدية بالبنك
٥٠٠		نقدية بالصندوق
	٦٠٠٠٠	رأس المال
	٤٠٠٠	مطلوبات
٥١٠٠		مسحوبات
٣٠١٥٠٠	٣٠١٥٠٠	

فاذا علمت ان بضاعة اخر المدة من المواد الاولية والبضاعة تحت التشغيل والبضاعة تامة الصنع قدرت قيمتها بمبلغ ١٥٠٠٠ ريالا .

فالمطلوب :

تصوير الحسابات الختامية عن السنة المنتهية فى ٣٠ ذى الحجة سنة ١٤٠٠ والميزانية كما تظهر فى ذلك التاريخ .

الحل :

حساب التشغيل
لمحلات أحمد رشدي
عن السنة المنتهية في ٣٠ ذى الحجة ١٤٠٠هـ

منه		له	
٥٠٠٠	إلى رصيد اول المدة للمواد الاولية والبضاعة تحت التشغيل والبضاعة تامة الصنع	٢٣٥٠٠٠	من المبيعات
		١٥٠٠٠	من رصيد اخر المدة من المواد الاولية والبضاعة تحت التشغيل تامة الصنع
١٧٠٠٠٠	إلى المشتريات		
١٢٥٠٠	إلى الاجور		
٢٥٠٠	إلى مصاريف النقل للداخل		
٣٧٥٠	إلى التأمين على المشتريات		
٥٦٢٥٠	إلى الارباح والخسائر (مجمل الربح)		
٢٥٠٠٠٠		٢٥٠٠٠٠	

حساب الأرباح والخسائر

لمحلات أحمد رشدي

عن السنة المنتهية في ٣٠ ذي الحجة ١٤٠٠هـ

له		منه	
١٠٠٠٠	إلى المرتبات	٥٦٢٥٠	من التشغيل
٢٤٠٠	إلى الايجار	٢٥٠٠	من الخصم المكتسب
٢٠٠	إلى التأمين ضد الحريق		
٢٠٠٠	إلى الخصم المسموح به		
١٠٠٠٠	إلى المصروفات العمومية		
٢٤٠	إلى استهلاك الاثاث		
٤٠٥٠	إلى استهلاك الالات		
٢٩٨٦٠	إلى رأس المال (صافي الربح)		
٥٨٧٥٠		٥٨٧٥٠	

الميزانية

لمحلات أحمد رشدي

في ٣٠ ذي الحجة ١٤٠٠ هـ

خصوم — **أصول**

الخصوم			الأصول			
الخصوم الثابتة:			**الأصول الثابتة :**			
رأس المال	٦٠٠٠٠		الاراضى		١٠٠٠٠	
+ صافى الربح	٢٩٨٦٠		الالات	٤٤٥٥٠		
	٨٩٨٦٠		– الاستهلاك	٤٠٥٠	٤٠٥٠٠	
– المسحوبات	٥١٠٠	٨٤٧٦٠	الاثاث والتركيبات	١٤٤٠		
			– الاستهلاك	٢٤٠	١٢٠٠	
الخصوم المتداولة :						٥١٧٠٠
المطلوبات		٤٠٠٠	**الاصول المتداولة :**			
			بضاعة اخر المدة من المواد الاولية والمواد تحت التشغيل والبضاعة تامة الصنع		١٥٠٠٠	
			الذمم		٧٧٠٠	
			اوراق القبض		٣١٠٠	
			نقدية بالبنك		١٠٧٦٠	
			نقدية بالصندوق		٥٠٠	٣٧٠٦٠
		٨٨٧٦٠				٨٨٧٦٠

المراجع

١ – خيرت ضيف (دكتور) – الحسابات الختامية والميزانية – دار المعارف ، الاسكندرية : ١٩٥٢ .

٢ – خيرت ضيف (دكتور) – القيد والترحيل (وفقا لنظرية القيد المزدوج) – مؤسسة المطبوعات الحديثة ، الاسكندرية : ١٩٥٨ .

٣ – عبد العزيز عبد الكريم ، واخرون – امساك الدفاتر والمحاسبة .

٤ – عزيز الدلجاوى – المحاسبة العامة .

٥ – محمد توفيق سكر ، محمد عبد الرحمن حافظ – المحاسبة وامساك الدفاتر . (على الطريقة المزدوجة) – مكتبة النهضة المصرية ، القاهرة : ١٩٤٧ .

٦ – محمد عبد الرحمن حافظ – اصول المحاسبة وامساك الدفاتر .

٧ – محمد كامل الحاروني – المحاسبة الراقية ومسك الدفاتر .